



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ Αρ. Φύλλου 4

18 Ιανουαρίου 2001

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΠΡΑΞΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΑΡΙΘ. 46/21.12.2000

Κανονισμός λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 2, 35Α και 55 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Ν. 2832/2000).

β) Την Κατευθυντήρια Οδηγία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ/2000/9, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε Συνεχή Χρόνο («TARGET»).

γ) Την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.00 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες άσκησης νομισματικής πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος.

δ) Τη σκοπιμότητα ενοποίησης του Συστήματος ΕΡΜΗΣ σε δραχμές και του Συστήματος ΕΥΡΩ - ΕΡΜΗΣ σε ενιαίο Σύστημα Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο («Σύστημα Ερμής»), ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

1. Από την 1η Ιανουαρίου 2001 τίθεται σε ισχύ ο «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ» συμπεριλαμβανομένων των Παραρτημάτων του, ο οποίος αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Πράξης.

2. α) Από την 1η Ιανουαρίου 2001 παύουν να ισχύουν οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Συστημάτων ΕΡΜΗΣ σε δραχμές και ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ που τέθηκαν σε ισχύ με την Πράξη ΣΝΠ 10/22.12.98.

β) Επίσης, από την 1η Ιανουαρίου 2001 παύει να ισχύει η Πράξη ΣΝΠ 11/22.12.98, με την οποία εγκρίθηκε η παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης σε ευρώ από την Τράπεζα της Ελλάδος προς τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο του Συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ. Από την 1η Ιανουαρίου 2001 η παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης διέπεται από τις αντίστοιχες διατάξεις της Πράξης ΣΝΠ 45/19.12.2000 και του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος Ερμής που εγκρίνεται με την παρούσα Πράξη.

3. Εξουσιοδοτείται:

α) η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών:

i) να αξιολογεί και να αποδέχεται αιτήσεις συμμετοχής στο Σύστημα Ερμής και

ii) να καθορίζει το ποσό αποζημίωσης, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος Ερμής

β) ο Διευθυντής της ως άνω Διεύθυνσης για την υπογραφή της Σύμβασης Συμμετοχής των μελών στο Σύστημα Ερμής.

Εξουσιοδοτούνται, επίσης, η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και η Διεύθυνση Πληροφορικής και Οργάνωσης για τη διενέργεια τεχνικής ή διαδικαστικής φύσεως αλλαγών στον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος Ερμής.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος	Τα Μέλη
ΛΟΥΚΑΣ ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ	Π. ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ Ν. ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ Β. ΔΡΟΥΚΟΠΟΥΛΟΣ Α. ΜΑΝΤΖΑΒΙΝΟΣ Ν. ΠΑΛΑΙΟΚΡΑΣΣΑΣ

Ακριβές αντίγραφο
Αθήνα, 22.12.2000
Δ/νση Νομισματικής Πολιτικής
και Τραπεζικών Εργασιών
Ο Διευθυντής
Π. ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ
ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ
«ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΡΜΗΣ»

Ι. ΓΕΝΙΚΑ

1. Βάσει των άρθρων 2, 35Α και 55 του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια να προωθεί και να επιβλέπει την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται επίσης, να θέτει κανόνες για τη λειτουργία των συστημάτων συμψηφισμού και διακανονισμού των πληρωμών, με στόχο τη δια-

σφάλιση της αποτελεσματικότητας και της αξιοπιστίας τους, καθώς και να διαχειρίζεται τέτοια συστήματα.

2. Με τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας θεσπίζονται κανόνες και διαδικασίες για το διακανονισμό σε συνεχή χρόνο των εγχώριων και διασυνοριακών διατραπεζικών εντολών πληρωμής, όπως και των εντολών πληρωμής πελατείας, σε ευρώ, που συνιστούν το σύστημα ΕΡΜΗΣ (το «Σύστημα»).

3. Το Σύστημα συμμετέχει στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET και αποτελεί σημείο πρόσβασης για τον διακανονισμό σε συνεχή χρόνο εντολών πληρωμής σε ευρώ προς και από τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

4. Το σύστημα TARGET απαρτίζεται από τα εθνικά Συστήματα Διακανονισμού πληρωμών σε Συνεχή Χρόνο (ΣΔΣΧ) των κρατών-μελών της ΕΕ που έχουν υϊοθετήσει το ευρώ ως νόμισμά τους, το μηχανισμό πληρωμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και το Μηχανισμό Διασύνδεσής τους (Interlinking). Τα ΣΔΣΧ των κρατών που ήταν ήδη μέλη της ΕΕ κατά την έναρξη του τρίτου σταδίου της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης (ΟΝΕ), χωρίς όμως να έχουν υϊοθετήσει το κοινό νόμισμα, δύνανται να συνδεθούν με το TARGET εφ'όσον πληρούν τα ελάχιστα κοινά χαρακτηριστικά του άρθρου 3 της κατευθυντήριας οδηγίας του TARGET ΕΚΤ/2000/9 και μπορούν να διακινούν το ευρώ ως ξένο νόμισμα.

5. Η εκτέλεση των διασυνοριακών και εγχώριων εντολών πληρωμής γίνεται σύμφωνα με όσα ορίζει ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας. Τα μέλη διαβιβάζουν στο Σύστημα εγχώριες και διασυνοριακές εντολές πληρωμής μόνο σε ευρώ.

6. Οι εντολές πληρωμής καθίστανται ανέκκλητες από τη στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους. Ουδεμία εντολή πληρωμής προωθείται για πίστωση στο λογαριασμό διακανονισμού του λαμβάνοντος μέλους εάν προηγουμένως δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος. Η πληρωμή καθίσταται οριστική με το διακανονισμό. Ως χρόνος διακανονισμού μιας πληρωμής θεωρείται η χρονική στιγμή χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους.

7. Το Σύστημα επεξεργάζεται εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας (valeur) ίδιας ή μεταγενέστερης της ημέρας εισαγωγής τους στο Σύστημα.

ΙΙ. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ-ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

8. Μέσω του Συστήματος διακανονίζονται υποχρεωτικά πληρωμές που αφορούν πράξεις άσκησης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής, πληρωμές σε ευρώ για τη διενέργεια πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος καθώς και πληρωμές σε ευρώ, πέραν των ως άνω αναφερομένων, στις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος είναι λαμβάνουσα ή αποστέλλουσα τράπεζα. Επίσης μέσω του Συστήματος διακανονίζονται τα υπόλοιπα των συστημάτων συμψηφισμού μεγάλων αξιών σε ευρώ.

9. Τα μέλη του Συστήματος δύνανται να το χρησιμοποιούν και για το διακανονισμό εντολών πληρωμής πελατών τους.

ΙΙΙ. ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

10. Μέλη του Συστήματος δύνανται να είναι όλα τα νομίμως λειτουργούντα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα, είτε εδρεύουν, είτε είναι εγκατεστημένα μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα ή σε άλλη χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), ύστερα από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται εφόσον διαπιστωθεί ότι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή και ότι τελούν υπό προληπτική εποπτεία, κατά την έννοια των Οδηγιών 780/77/ΕΟΚ και 646/89/ΕΟΚ, (όπως κωδικοποιήθηκαν με την Οδηγία 12/2000/ΕΚ), στις διατάξεις των οποίων εναρμονίσθηκε το Ελληνικό Δίκαιο με το Νόμο 2076/1992.

11. Επιπροσθέτως, τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εντός ή εκτός του ΕΟΧ ή και τα πιστωτικά ιδρύματα που επιθυμούν εξ αποστάσεως συμμετοχή δύνανται να γίνουν μέλη του Συστήματος ύστερα από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τη χορήγηση της άδειας το υποβάλλον την αίτηση μέλος, πέραν των προβλεπομένων στην παράγραφο 14, υποβάλλει και δύο νομικές γνωμοδοτήσεις, οι οποίες πρέπει να κριθούν ικανοποιητικές από την Τράπεζα της Ελλάδος και οι οποίες αναφέρονται κυρίως στα εξής:

α) Στην ικανότητα και καταλληλότητα του υποψήφιου μέλους για τη συμμετοχή του στο Σύστημα (capacity opinion) και ιδίως στη νόμιμη λειτουργία του, στην ικανότητά του να ανταποκρίνεται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή του στο Σύστημα, στη διαβεβαίωση ότι η τήρηση, εφαρμογή και εκτέλεση των κανόνων του Συστήματος δεν παρεμποδίζονται καθ' οιουδήποτε τρόπο από τις διατάξεις του Καταστατικού του υποψήφιου μέλους ούτε του δικαίου που το διέπει και, εν γένει, ότι οι κανόνες του Συστήματος είναι απολύτως συμβατοί με το νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του υποψήφιου μέλους.

β) Στο ισχύον στη χώρα της έδρας του υποψήφιου μέλους δίκαιο και τις εξ αυτού συνέπειες στη συμμετοχή του υποψήφιου μέλους στο Σύστημα (country opinion) και κυρίως σε θέματα επίδρασης των σχετικών διατάξεων αυτού του δικαίου σε περιπτώσεις αφερεγγυότητας, σύστασης ενεχύρου, συμμετοχής μέσω υποκαταστημάτων ή θυγατρικών σε συστήματα πληρωμών, οριστικότητας και αμετακλήτου των πληρωμών που θα διενεργεί το υποψήφιο μέλος μέσω του Συστήματος και εν γένει συστημάτων πληρωμών, σε κάθε ζήτημα που συνδέεται με την προσχώρηση του υποψήφιου μέλους στο Σύστημα, την αποδοχή και τήρηση των κανόνων του Συστήματος και την προσήκουσα λειτουργία του ως μέλους του Συστήματος, καθώς και σε όλα τα θέματα που αποτελούν περιεχόμενο των διατάξεων της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 για το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού τίτλων, με βάση τις διατάξεις της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους.

Στα υποβάλλοντα την αίτηση υποψήφια μέλη του Συστήματος δίδονται υποδείγματα, περιέχοντα το ελάχιστο αναγκαίο περιεχόμενο των ως άνω γνωμοδοτήσεων. Τα υποδείγματα αυτά περιλαμβάνουν - και, κατά συνέπεια, οι επί τη βάσει αυτών συντασσόμενες γνωμοδοτήσεις, συντάσσονται με - το ελάχιστο περιεχόμενο που καθορίζεται στα υποδείγματα του Ευρωσυστήματος για τις γνωμοδοτήσεις αυτές. Γνωμοδότηση αναφερόμενη στο δικαιικό σύστημα του κράτους της έδρας του αιτούντος δεν απαιτείται σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ήδη λάβει γνωμοδότηση από άλλα μέλη προερχόμενα από την ίδια χώρα, η οποία γνωμοδότηση εξακολουθεί να ισχύει.

Τα εδρεύοντα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα λαμβά-

νουν άδεια συμμετοχής κατόπιν υποβολής στην Τράπεζα της Ελλάδος γνωμοδότησης αναφερόμενης μόνο στην ικανότητα και καταλληλότητα του αιτούντος υποψήφιου μέλους (capacity opinion).

12. Κατ' εξαίρεση και μετά από ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, στο Σύστημα δύνανται να συμμετέχουν:

(i). Υπηρεσιακές Μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της Κεντρικής ή Περιφερειακής Διοίκησης των κρατών-μελών της Ε΄Ε που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος.

(ii). Οργανισμοί του Δημόσιου Τομέα, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού του Συμβουλίου Νο. 3603/93 της 13ης Δεκεμβρίου 1993, ο οποίος περιέχει ορισμούς για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στα Άρθρα 104 και 104(b) της Συνθήκης του Μάαστριχτ, των κρατών-μελών της ΕΕ οι οποίοι δύνανται να δέχονται καταθέσεις πελατών, συμπεριλαμβανομένου και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

(iii). Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 1.2 της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ της 20ης Μαΐου 1993, που είναι εγκατεστημένες στον ΕΟΧ και εποπτεύονται αρμοδίως από αναγνωρισμένη αρχή, σύμφωνα με τους όρους της προαναφερθείσας Οδηγίας, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 2.2 της εν λόγω Οδηγίας, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές δικαιούνται να παρέχουν τις υπηρεσίες που αναφέρονται στα τμήματα 1(β), 2 ή 4 του Μέρους Α του Παραρτήματος της Οδηγίας του Συμβουλίου 93/22/ΕΟΚ.

(iv). Εποπτευόμενοι από αρμόδιες αρχές φορείς που παρέχουν υπηρεσίες συμψηφισμού και διακανονισμού.

13. Οι αναφερόμενοι στην παράγραφο 12 φορείς, δύνανται να γίνουν μέλη του Συστήματος υπό την προϋπόθεση ότι διαθέτουν επαρκή οικονομική ευρωστία, την απαραίτητη τεχνική και λειτουργική υποδομή, καθώς και ότι έχουν υποβάλει γνωμοδοτήσεις που έχουν κριθεί ικανοποιητικές από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 11.

IV. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

14. Προκειμένου να συμμετάσχουν στο Σύστημα, τα υποψήφια μέλη ακολουθούν την παρακάτω διαδικασία:

• Υποβάλλουν σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, (Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών).

• Υπογράφουν τη σύμβαση συμμετοχής και αποδοχής του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος.

• Ανοίγουν λογαριασμό διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος.

• Καταβάλλουν την προβλεπόμενη εισφορά συμμετοχής.

V. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

15. Για το διακανονισμό των εγχώριων και διασυνοριακών εντολών πληρωμής, κάθε μέλος του Συστήματος τηρεί ένα μόνο τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος, ο οποίος αποτελεί το λογαριασμό διακανονισμού.

16. Ο λογαριασμός διακανονισμού τηρείται στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος και κινείται μέσω λογιστικών εγγραφών από την Τράπεζα της Ελλάδος, με την ιδιότητά της ως διαχειρίστριας του Συστήματος, κατόπιν εντολής του μέλους και δικαιούχου του λογαριασμού.

17. Το υπόλοιπο του λογαριασμού διακανονισμού διαμορφώνεται σε συνεχή χρόνο ως αποτέλεσμα της επεξεργασίας των εντολών πληρωμής που διαβιβάζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Συστήματος από τα μέλη του, των εντολών χρεώσεως και πιστώσεως των λογαριασμών των μελών που δίδονται στο Σύστημα από τα συστήματα συμψηφισμού για το διακανονισμό των υπολοίπων κάθε μέλους από τη συμμετοχή στα συστήματα αυτά, καθώς και των διασυνοριακών εντολών πληρωμής που διακανονίζονται μέσω του συστήματος TARGET.

18. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να χρεώνει τους λογαριασμούς διακανονισμού των μελών σύμφωνα με τις παρασχεθείσες προς αυτή εξουσιοδοτήσεις από τα μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι ενημερώνονται σχετικά από την Τράπεζα της Ελλάδος.

VI. ΕΝΔΟΗΜΕΡΗΣΙΑ ΠΑΡΟΧΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΟΡΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

19. Η Τράπεζα της Ελλάδος καλύπτει τις ενδοημερήσιες ανάγκες σε ρευστότητα των εγκατεστημένων στην Ελλάδα μελών, τα οποία δύνανται να συμμετέχουν σε πράξεις νομισματικής πολιτικής και έχουν πρόσβαση στην πάγια διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, μέσω υπερχρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού τους έναντι κατάθεσης επαρκών ασφαλειών υπέρ αυτής, οποιαδήποτε στιγμή κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας, σύμφωνα με το κεφάλαιο IV της Πράξης 45/19.12.2000 του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής (ΣΝΠ). Αποδεκτές ασφάλειες είναι οι τίτλοι και τα μέσα για τα οποία εφαρμόζεται ο ίδιος τρόπος αποτίμησης και οι ίδιοι κανόνες ελέγχου κινδύνου, με αυτούς για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής, που ορίζονται στο κεφάλαιο 5 της προαναφερθείσας Πράξης του ΣΝΠ. Με εξαίρεση τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις Υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων της Κεντρικής ή Περιφερειακής Διοίκησης των κρατών-μελών της ΕΕ και από τους Δημόσιους Οργανισμούς της παραγράφου 12 (i) και (ii), για την Τράπεζα της Ελλάδος δεν είναι αποδεκτά μέσα δανεισμού τα οποία εκδίδονται ή τα οποία ασφαλίζει ή εγγυάται μέλος του Συστήματος ή άλλο πρόσωπο, με το οποίο ο αντισυμβαλλόμενος διατηρεί στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του άρθρου 1 (26) της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την εκτέλεση των εργασιών των πιστωτικών ιδρυμάτων και όπως αυτές εφαρμόζονται σε πράξεις νομισματικής πολιτικής.

Οι ανάγκες σε ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη διάρκεια της ημέρας, καλύπτονται επίσης με τη χρήση των υπολοίπων των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών καθώς και με συμφωνίες επαναγοράς (repo agreement), σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις αντίστοιχες συμβάσεις μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των μελών.

20. Η Τράπεζα της Ελλάδος :

α) δύναται επίσης να χορηγεί ρευστότητα κατά τη διάρκεια της ημέρας έναντι τίτλων εκτός της περιοχής ευρώ πέραν αυτών που χρησιμοποιούνται στις πράξεις νομισματικής πολιτικής, οι οποίοι περιέχονται στη λίστα εγκεκριμένων τίτλων της ΕΚΤ, εφόσον αυτοί πληρούν τις κάτωθι προϋποθέσεις: (i) βρίσκονται σε χώρες του ΕΟΧ, (ii) οι εκδότες είναι εγκατεστημένοι σε χώρες του ΕΟΧ, (iii) οι τίτλοι είναι εκφρασμένοι σε νομίσματα του ΕΟΧ ή άλλα ευρέως εμπορεύσιμα νομίσματα και (iv) εμπεριέχονται στο Παράρτημα 4 του παρόντος.

Οι εν λόγω τίτλοι δύνανται να χρησιμοποιούνται από τα μέλη του Συστήματος μόνο για τη διασφάλιση της ενδοημερήσιας πίστωσης που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση που η χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση, έναντι των τίτλων αυτών, παρατείνεται μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, τότε οι τίτλοι αυτοί πρέπει να αντικατασταθούν με ασφάλειες αποδεκτές για πράξεις νομισματικής πολιτικής, όπως περιγράφονται στην Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000. Οι ασφάλειες αυτές υπόκεινται στην ίδια αποτίμηση και στα ίδια μέτρα ελέγχου κινδύνου με τους τίτλους που γίνονται αποδεκτοί σε πράξεις νομισματικής πολιτικής, με την εξαίρεση μιας επιπρόσθετης μείωσης στην αξία τους για τον έλεγχο του συναλλαγματικού κινδύνου. Η εφαρμοζόμενη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς, για οποιαδήποτε πλήρη εργάσιμη ημέρα, είναι η συναλλαγματική ισοτιμία του ευρώ, όπως αυτή ανακοινώνεται από την ΕΚΤ την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα.

β) επιβάλλει τις κάτωθι κυρώσεις στα μέλη του Συστήματος για τα οποία η ενδοημερήσια πίστωση παρατείνεται μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα χωρίς ταυτόχρονη αντικατάσταση των περιουσιακών στοιχείων που έχουν παρασχεθεί ως ασφάλεια, με περιουσιακά στοιχεία που γίνονται αποδεκτά ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής: (i) εάν το μέλος υποπίπτει σε παράβαση για πρώτη φορά μέσα σε οιαδήποτε περίοδο δώδεκα συνεχών μηνών, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει χρηματική ποινή στο μέλος που υπολογίζεται με επιτόκιο 2,5 εκατοστιαίων μονάδων υψηλότερο του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, που υπολογίζεται επί του ποσού της πίστωσης που το μέλος έχει λάβει, έχοντας παράσχει ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία μη αποδεκτά για πράξεις νομισματικής πολιτικής, μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, (ii) εάν το μέλος επανειλημμένα υποπίπτει στην παράβαση αυτή, τότε το επιτόκιο ποινής αυξάνεται περαιτέρω κατά 1,25 εκατοστιαία μονάδα κάθε φορά που πραγματοποιείται η παράβαση εντός περιόδου δώδεκα συνεχών μηνών.

21. α) Υπό την προϋπόθεση ότι η παρεχόμενη ενδοημερήσια πίστωση κατά τη διάρκεια της ημέρας δεν μετατρέπεται σε πίστωση μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να χορηγεί ρευστότητα και στα ακόλουθα μέλη που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα:

i. στις Υπηρεσιακές Μονάδες της Κεντρικής και Περιφερειακής Διοίκησης της παράγραφου 12 (i)

ii. στους Οργανισμούς του Δημόσιου Τομέα της παραγράφου 12 (ii).

iii. στις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της παραγράφου 12 (iii), υπό την προϋπόθεση ότι από τα υποβαλλόμενα από αυτές έγγραφα προκύπτει επαρκώς ότι

• είτε έχουν συνάψει έγγραφη συμφωνία με μέλος που δύναται να συμμετέχει σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος για την κάλυψη οποιασδήποτε χρεωστικής τους θέσης στο τέλος της εργάσιμης ημέρας

• είτε τηρούν λογαριασμό χρεογράφων σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων και υπόκεινται σε χρονικό περιορισμό χρήσης ρευστότητας ή το ποσό της ενδοημερήσιας πίστωσης υπόκειται σε ανώτατο όριο

iv. στα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα της παραγράφου 10, τα οποία δεν δύνανται να συμμετέχουν σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και/ή δεν έχουν πρόσβαση στην πάγια διευκόλυνση της οριακής χρηματοδότησης. Όλες οι διατάξεις περί κυρώσεων της παραγράφου 22 για τις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών εφαρμόζονται και σ' αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα όταν, για οποιονδήποτε λόγο, δεν δύνανται να αποπληρώσουν την ενδοημερήσια πίστωση εμπρόθεσμα.

v. στους οργανισμούς της παραγράφου 12 (iv) με τον όρο ότι η χορήγηση πίστωσης κατά τη διάρκεια της ημέρας έχει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ.

β) Για τη διασφάλιση της τήρησης του όρου μή μετατροπής της ενδοημερήσιας πίστωσης σε πίστωση μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τη χορήγηση της άδειας συμμετοχής στο Σύστημα, εξειδικεύει τα κατάλληλα μέτρα ελέγχου, όπως εγγύηση πιστωτικού ιδρύματος, ποινές κλπ, όσον αφορά τους φορείς της παραγράφου 12.

22. Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της παραγράφου 21 (iii) που για οποιονδήποτε λόγο αδυνατεί να εξοφλήσει την ενδοημερήσια πίστωση εμπρόθεσμα, υπόκειται σε κυρώσεις σύμφωνα με τα ακόλουθα:

Εάν Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο στο λογαριασμό διακανονισμού της κατά το κλείσιμο των εργασιών του Συστήματος, για πρώτη φορά μέσα σε οποιαδήποτε περίοδο δώδεκα συνεχών μηνών, τότε, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει στην επιχείρηση αυτή χρηματική ποινή που υπολογίζεται με επιτόκιο υψηλότερο κατά πέντε εκατοστιαίες μονάδες (5%) του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, επί του ποσού του χρεωστικού υπολοίπου (πχ. εάν το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης είναι 4%, η ποινή θα είναι 9%). Εάν η επιχείρηση επανειλημμένα εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο, τότε το επιτόκιο ποινής θα αυξάνεται επιπλέον κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες κάθε φορά που θα εμφανίζεται χρεωστικό υπόλοιπο εντός περιόδου δώδεκα συνεχών μηνών. Οι χρηματικές ποινές της παρούσης παραγράφου δεν επιβάλλονται σωρευτικά με τις κυρώσεις της παραγράφου 20, που επιβάλλονται σε περίπτωση που η πίστωση μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα γίνεται με ασφάλειες μη αποδεκτές για πράξεις νομισματικής πολιτικής.

23. Για κάθε μέλος του Συστήματος, διαμορφώνεται κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας όριο διακανονισμού, το οποίο χρησιμοποιείται ως κριτήριο για το διακανονισμό των εντολών πληρωμής. Το όριο αυτό διαμορφώνεται σε συνεχή χρόνο και ισούται με το αλγεβρικό άθροισμα του πραγματικού υπολοίπου (θετικού ή αρνητικού) του λογαριασμού διακανονισμού του μέλους και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που έχουν παρασχεθεί ως ασφάλεια στην Τράπεζα της Ελλάδος ή/και σε άλλες Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες, μέσω του Συστήματος Ανταποκριτριών Κεντρικών Τραπεζών (CCBM-Correspondent Central Banking Model) καθώς και με τους μηχανισμούς διασύνδεσης συστημάτων διακανονισμού τίτλων στην ΕΕ, τα οποία πληρούν τους όρους του Ευρωσυστήματος και τα οποία έχει αξιολογήσει ως αποδεκτά η ΕΚΤ. Η αξία των τίτλων υπολογίζεται σύμφωνα με την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000.

24. Ενδοημερήσια χρηματοδότηση δεν χορηγείται σε μέλη του Συστήματος που συμμετέχουν εξ αποστάσεως σε αυτό.

25. Το ανώτατο όριο ενδοημερήσιας υπερχρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού προσδιορίζεται από την αξία των αποδεκτών προς ασφάλεια περιουσιακών στοι-

χείων, όπως αυτά θα αποτιμώνται εκάστοτε από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000.

26. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ύστερα από έγκριση της ΕΚΤ, δύναται να εξαιρέσει τις Υπηρεσιακές Μονάδες της παραγράφου 12 (i) από την υποχρέωση παροχής ασφαλειών προκειμένου να τους χορηγήσει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο 25.

27. Η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό, για τη διενέργεια πληρωμών κατά τη διάρκεια της ημέρας, επιτρέπεται μόνο μετά την ενεχύραση υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος τίτλων αποδεκτών σύμφωνα με την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000 ή τη μεταφορά τους σε αυτήν μέσω συμφωνιών επαναγοράς (repo agreement). Οι τίτλοι σε φυσική μορφή προκατατίθενται στην Τράπεζα της Ελλάδος ενώ οι τίτλοι σε λογιστική μορφή δεσμεύονται μέσω του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί τίτλων με Λογιστική Μορφή.

28. Στις ενδοημερήσιες υπεραναλήψεις με παροχή ασφάλειας δεν λογίζεται τόκος.

29. Η πρόσβαση μέλους στην ενδοημερήσια πίστωση δύναται να ανασταλεί ή διακοπεί ύστερα από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

i. όταν ενεργοποιείται διαδικασία αφερεγγυότητας του μέλους

ii. όταν το μέλος παραβιάζει τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας

iii. όταν αναστέλλεται ή λήγει η συμμετοχή του μέλους στο Σύστημα

iv. όταν αποκλείεται ή αναστέλεται η συμμετοχή μέλους, μερικά ή ολικά, σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος& η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής στην ενδοημερήσια πίστωση μέλους που δύναται να συμμετέχει σε πράξεις νομισματικής πολιτικής, τίθεται σε ισχύ ύστερα από έγκριση της ΕΚΤ.

v. όταν λήξει η Σύμβαση Χρηματοδότησης και παροχής Ενεχύρου ή/και η Σύμβαση πωλήσεως τίτλων με Σύμφωνο επαναγοράς (repo agreement) μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και του μέλους, σύμφωνα με τους όρους κάθε σύμβασης.

VII. ΕΝΤΟΛΕΣ

i. Εντολή Πληρωμής

30. Οι εντολές πληρωμής διακρίνονται σε διατραπεζικές εντολές και εντολές πελατείας των μελών του Συστήματος. Ως διατραπεζικές ορίζονται οι εντολές πληρωμής όπου, τόσο ο αρχικός εντολέας όσο και ο τελικός δικαιούχος είναι πιστωτικά ιδρύματα. Ως εντολές πληρωμής πελατείας ορίζονται εκείνες όπου, ο αρχικός εντολέας και/ή ο τελικός δικαιούχος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα.

ii. Εντολή Ανάκλησης

31. Εντολή πληρωμής μπορεί να ανακληθεί από το αποστέλλον μέλος μόνο εφόσον δεν έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του και η εντολή βρίσκεται σε σειρά αναμονής. Εντολή πληρωμής δεν μπορεί να ανακληθεί από τη στιγμή που έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους. Τα αποτελέσματα πληρωμής που έχει διακανονισθεί μπορούν να αναστραφούν μόνο μέσω νέας εντολής πληρωμής, π.χ. εάν το αποστέλλον μέλος, σε συννενόηση με το δικαιούχο, ζητήσει από τον τελευταίο να εισαγάγει στο Σύστημα μία νέα εντολή πληρωμής σε πίστωση του αποστέλλοντος μέλους.

32. Η ανάκληση εκτελείται με εντολή ανάκλησης. Οι εντολές ανάκλησης προς το Σύστημα εκτελούνται με άμεση προτεραιότητα όταν αφορούν εντολές πληρωμής με αξία ίδιας ημέρας.

33. Η εντολή ανάκλησης ελέγχεται ως προς την ακρίβεια και την πληρότητά της και απορρίπτεται εφόσον εντοπισθεί λάθος. Εάν η εντολή ανάκλησης είναι ορθή, ακυρώνεται η εντολή πληρωμής και διαβιβάζεται θετική απάντηση (επιβεβαίωση ανάκλησης) στο αποστέλλον μέλος εφόσον η εντολή δεν έχει διακανονισθεί, ή αρνητική απάντηση (απόρριψη ανάκλησης) εφόσον η εντολή έχει διακανονισθεί ή δεν έχει εντοπισθεί στο Σύστημα.

34. Τα μέλη του Συστήματος δύνανται να χρησιμοποιήσουν την εντολή ανάκλησης προκειμένου να ανακαλέσουν εντολή πληρωμής που βρίσκεται σε σειρά αναμονής και εμποδίζει την επεξεργασία άλλων εντολών στη σειρά αναμονής.

iii. Εντολή Έρευνας

35. Αποστέλλον μέλος του Συστήματος μπορεί να πληροφορηθεί το στάδιο στο οποίο βρίσκεται μία εντολή πληρωμής διαβιβάζοντας προς το Σύστημα εντολή έρευνας.

iv. Διαβίβαση Εντολών

36. Όλες οι εντολές προς το Σύστημα διαβιβάζονται από τα μέλη με μηνύματα SWIFT. Η δομή και μορφοποίηση των μηνυμάτων SWIFT προς και από το Σύστημα ακολουθούν τους κανόνες του Παραρτήματος 2.

VIII. ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

37. Σε όλες τις εντολές η ημερομηνία αξίας συμπίπτει με την ημερομηνία εισαγωγής στο Σύστημα ή είναι μεταγενέστερη αυτής και πάντα μέχρι δύο εργάσιμες ημέρες, από την ημέρα εισαγωγής των εντολών αυτών στο Σύστημα. Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας προγενέστερη από την ημέρα εισαγωγής τους στο Σύστημα, δεν γίνονται δεκτές προς διακανονισμό.

38. Εντολές πληρωμής με ημερομηνία αξίας μεταγενέστερη από την ημέρα εισαγωγής τους στο Σύστημα, τηρούνται σε αυτό για να διακανονισθούν κατά την ημερομηνία αξίας που ορίζεται.

39. Ο λογαριασμός διακανονισμού χρεώνεται μόνο όταν δεν επέρχεται υπέρβαση του ορίου διακανονισμού. Εάν το όριο δεν επαρκεί, η εντολή πληρωμής παραμένει σε σειρά αναμονής και το Σύστημα πραγματοποιεί συνεχείς προσπάθειες διακανονισμού της. Ο λογαριασμός διακανονισμού του λαμβάνοντος μέλους πιστώνεται αμέσως μετά τη χρέωση του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους.

40. Μερικός διακανονισμός εντολής πληρωμής δεν επιτρέπεται.

41. Οι εντολές πληρωμής διακανονίζονται με βάση το επίπεδο προτεραιότητας που ορίζει το αποστέλλον μέλος και διακρίνονται σε εντολές άμεσης προτεραιότητας και εντολές χωρίς προτεραιότητα. Εντολές πληρωμής με ίδιο επίπεδο προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση την αρχή FIFO (First In-First Out). Η προτεραιότητα καθορίζεται σε συγκεκριμένο πεδίο του μηνύματος SWIFT σύμφωνα με τους συντακτικούς κανόνες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 2.

42. Ο διακανονισμός των υπολοίπων των συστημάτων συμψηφισμού γίνεται με ειδική διαδικασία όπως περιγράφεται στο κεφάλαιο XII.

43. Όλες οι εντολές πληρωμής κατά την εισαγωγή τους

στο Σύστημα καταχωρούνται σε σειρά αναμονής. Για κάθε μέλος δημιουργούνται δύο σειρές αναμονής, μία για κάθε επίπεδο προτεραιότητας. Καμία εντολή χωρίς προτεραιότητα δεν διακανονίζεται εφόσον υπάρχει σε σειρά αναμονής εντολή με προτεραιότητα. Εντολές πληρωμής που δεν διακανονίζονται μπορεί να παραμείνουν σε σειρά αναμονής μέχρι το κλείσιμο του Συστήματος.

44. Οι εντολές πληρωμής με δικαιούχο την Τράπεζα της Ελλάδος ή την ΕΚΤ, διακανονίζονται με προτεραιότητα.

45. Εγχώριες εντολές πληρωμής πελατείας οι οποίες βρίσκονται σε σειρά αναμονής στις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) υπόκεινται σε επεξεργασία προς διακανονισμό μέχρι το κλείσιμο του Συστήματος. Διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας οι οποίες βρίσκονται σε σειρά αναμονής στις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) ακυρώνονται αυτόματα. Οι εντολές πληρωμής που παραμένουν σε σειρά αναμονής κατά το κλείσιμο του Συστήματος παύουν αυτόματα να ισχύουν και το αποστέλλον μέλος ενημερώνεται σχετικά. Οι ως άνω ακυρωμένες εντολές πληρωμής μπορούν να επανεισαχθούν στο Σύστημα από τον αποστέλλοντα για διακανονισμό την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

46. Σε τακτά χρονικά διαστήματα κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας διενεργείται πολυμερής συμψηφισμός (βελτιστοποίηση) των εντολών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής και διακανονίζονται οι εντολές εκείνες των οποίων ο συμψηφισμός δημιουργεί καθαρά χρεωστικά υπόλοιπα που καλύπτονται από το όριο διακανονισμού.

47. Η βελτιστοποίηση διενεργείται κατά την κρίση του Προϊστάμενου του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος προκειμένου να διευκολυνθεί η ροή των πληρωμών.

48. Τα μέλη μπορούν να καθορίζουν, στις εντολές πληρωμής που διαβιβάζουν με ημερομηνία αξίας ιδίας ημέρας, χρονικό σημείο έναρξης της διαδικασίας διακανονισμού μεταγενέστερο του χρονικού σημείου καταχώρησης της εντολής στο Σύστημα. Οι εντολές αυτές τηρούνται από το Σύστημα και εισάγονται για διακανονισμό στον καθορισμένο χρόνο.

49. Εντολή πληρωμής που έχει καταστεί οριστική δεν δύναται να ανακληθεί ή αμφισβητηθεί από το αποστέλλον μέλος, το λαμβάνον μέλος ή οποιοδήποτε τρίτο μέρος.

IX. ΩΡΑΡΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ - ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

50. Το Σύστημα λειτουργεί όλες τις ημέρες του έτους εκτός από τα Σαββατοκύριακα και τις ημέρες αργίας που καθορίζονται στο ημερολόγιο λειτουργίας του TARGET, το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ (www.ECB.int) και της Τράπεζας της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr). Το Σύστημα δύναται να λειτουργεί για την εκτέλεση εγχώριων εντολών πληρωμής όταν το TARGET είναι κλειστό, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος που έχει εγκριθεί από την ΕΚΤ. Από την 1η Ιανουαρίου 2002 και εφεξής, το σύστημα ΕΡΜΗΣ θα κλείνει σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ. Σε περιπτώσεις εθνικών αργιών, και εφόσον το TARGET λειτουργεί, το Σύστημα παραμένει ανοικτό και τα μέλη δύνανται να το χρησιμοποιούν εάν το επιθυμούν. Στην περίπτωση αυτή, τα μέλη λειτουργούν σύμφωνα με τη σχετική ελληνική νομοθεσία. Τα μέλη που παραμένουν κλειστά αποδέχονται τις όποιες πιστώσεις διενεργούνται από το Σύστημα στο λογαριασμό διακανονισμού τους (παθητική συμμετοχή).

51. Το Σύστημα αρχίζει να δέχεται εντολές πληρωμής προς διακανονισμό στις 08.00 (07.00 ώρα ΕΚΤ) και παύει να δέχεται εντολές στις 19.00 (18.00 ώρα ΕΚΤ-ώρα κλεισίματος). Εκτός των εντολών που αφορούν τη χρήση της πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, καμία άλλη εντολή πληρωμής δεν γίνεται δεκτή για επεξεργασία μετά το κλείσιμο του Συστήματος.

52. Βελτιστοποίηση μπορεί να γίνει οποιαδήποτε χρονική στιγμή στη διάρκεια της ημέρας κατά την κρίση του Προϊστάμενου του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος, πριν από τις 19.00 (18.00 ώρα ΕΚΤ) και οπωσδήποτε στις 09.00 (08.00 ώρα ΕΚΤ) και στις 15.00 (14.00 ώρα ΕΚΤ) σε κανονικές συνθήκες λειτουργίας.

53. Στις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) το Σύστημα παύει να δέχεται εντολές πληρωμής πελατείας. Μεταξύ 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) και μέχρι το κλείσιμο του συστήματος 19.00 (18.00 ώρα ΕΚΤ) το Σύστημα δέχεται μόνο διατραπεζικές εντολές πληρωμής.

54. Στις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) διαβιβάζονται στα μέλη, χωρίς προηγούμενο αίτημα, αναφορές θέσης με τα υπόλοιπα των λογαριασμών διακανονισμού και το συνολικό ποσό των προς χρέωση εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

55. Κατά το κλείσιμο του Συστήματος αποστέλλονται στα μέλη, χωρίς προηγούμενο αίτημα, αναφορές θέσης με τα υπόλοιπα των λογαριασμών διακανονισμού τους.

56.Στο τέλος της εργάσιμης ημέρας διαβιβάζονται προς όλα τα μέλη του Συστήματος τα ακόλουθα:

α) πλήρης αναλυτική κατάσταση της κίνησης όλων των ροών προς και από τους λογαριασμούς διακανονισμού, σε συνεχή αύξουσα αρίθμηση από την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος και β) αναλυτική κατάσταση του συνολικού ποσού προς διακανονισμό με ημερομηνία αξίας την επόμενη (Τ+1) και μεθεπόμενη (Τ+2) εργάσιμη ημέρα.

57. Κατά τη διάρκεια της ημέρας, τα μέλη δύνανται να ζητούν πληροφορίες για τις εντολές πληρωμής τους διαβιβάζοντας στο Σύστημα εντολές έρευνας. Το Σύστημα παρέχει τις ζητούμενες πληροφορίες ή απορρίπτει το αίτημα αναφέροντας τον λόγο της απόρριψης.

58. Κατά την οριστικοποίηση των διαδικασιών κλεισίματος της εργάσιμης ημέρας, υπό κανονικές συνθήκες στις 19.30 (18.30 ώρα ΕΚΤ), κάθε χρεωστική θέση στους λογαριασμούς διακανονισμού των μελών μετατρέπεται αυτόματα σε οριακή χρηματοδότηση διάρκειας μίας ημέρας, σύμφωνα με την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000 (κεφ. III). Μέλη με πιστωτική θέση κατά το κλείσιμο του Συστήματος δύνανται να χρησιμοποιούν την πάγια διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό κανονικές συνθήκες μέχρι τις 19.30 (18.30 ώρα ΕΚΤ). Τα πιστωτικά υπόλοιπα στο λογαριασμό διακανονισμού κατά την οριστικοποίηση των διαδικασιών κλεισίματος της εργάσιμης ημέρας, συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών. Η πρόσβαση των μελών στις πάγιες πιστωτικές διευκολύνσεις παρατείνεται μέχρι τις 20.00 (19.00 ώρα ΕΚΤ) την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών.

59. Η λειτουργία του Συστήματος είναι συγχρονισμένη με την ώρα Ελλάδος. Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ

της ώρας του Συστήματος και της ώρας αναφοράς του TARGET («ώρα της ΕΚΤ»), υπερισχύει η τελευταία.

X. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΓΧΩΡΙΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

i. Συναλλαγές μεταξύ των Κεντρικών Καταστημάτων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

60. Τα μηνύματα που διαβιβάζονται μέσω SWIFT, ελέγχονται κατά την εισαγωγή τους στο Σύστημα και απορρίπτονται άμεσα (με ταυτόχρονη ειδοποίηση του αποστέλλοντος μέλους) σε περιπτώσεις όπου:

• τα πεδία τα οποία τα απαρτίζουν δεν ακολουθούν τους κανόνες που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ των μελών του Συστήματος και της Τράπεζας της Ελλάδος (υποχρεωτικά πεδία, κωδικοποίηση)

• οι λογαριασμοί διακανονισμού των μελών, χρεούμενοι ή πιστούμενοι, εφόσον αυτοί αναγράφονται, δεν έχουν προσδιοριστεί επ'ακριβώς

• η ημερομηνία αξίας είναι αναδρομική

• ο αριθμός αναφοράς συναλλαγής (Transaction Reference Number-TRN) δεν είναι μοναδικός

• ο τύπος του μηνύματος δεν μπορεί να εισαχθεί στο Σύστημα τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή (π.χ. εντολή πληρωμής πελατείας μετά τις 18.00, 17.00 ώρα ΕΚΤ)

• ο αποστέλλων ή ο λαμβάνων, δεν είναι μέλος του Συστήματος

• η εντολή πληρωμής καθορίζει μεταγενέστερη ημερομηνία αξίας η οποία είναι αργία

61. Το Σύστημα ελέγχει κάθε μήνυμα SWIFT και το αγνοεί χωρίς να ειδοποιεί το αποστέλλον μέλος εάν είναι αντίγραφο (PDE, PDM) κάποιου άλλου μηνύματος που έχει ήδη παραληφθεί και εισαχθεί στο Σύστημα.

62. Εάν η εντολή πληρωμής είναι σύμφωνη με τους συντακτικούς και θεσμικούς κανόνες εισαγωγής, τότε προωθείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής, για περαιτέρω επεξεργασία.

63. Οι εντολές πληρωμής, μετά τους αρχικούς ελέγχους, εισάγονται στη σειρά αναμονής προς επεξεργασία. Πριν το διακανονισμό τους εξετάζεται εάν πληρούνται οι κάτωθι προϋποθέσεις:

• το μέλος, αποστέλλον ή λαμβάνον, δεν έχει αποκλεισθεί από το Σύστημα

• έχει επέλθει ο τυχόν προκαθορισμένος χρόνος διακανονισμού

• δεν προηγείται προς διακανονισμό άλλη εντολή πληρωμής (με κριτήριο το χρόνο εισαγωγής και το επίπεδο προτεραιότητας) στη σειρά αναμονής

• το όριο διακανονισμού επαρκεί.

64. Οι εντολές πληρωμής καταχωρούνται στη σειρά αναμονής με κριτήριο το χρόνο εισαγωγής τους στο Σύστημα και το επίπεδο προτεραιότητας που τους έχει αποδοθεί από το αποστέλλον μέλος και διακανονίζονται ανάλογα. Εντολές πληρωμής με δικαιούχο την Τράπεζα της Ελλάδος ή την ΕΚΤ λαμβάνουν άμεση προτεραιότητα η οποία τους αποδίδεται αυτόματα από το Σύστημα. Ως χρόνος εισαγωγής των εντολών στο Σύστημα ορίζεται το χρονικό σημείο καταχώρησης τους στον κεντρικό ηλεκτρονικό υπολογιστή της Τράπεζας της Ελλάδος. Όταν μία εντολή πληρωμής μέλους που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής δεν δύναται να διακανονισθεί, τότε εμποδίζει το διακανονισμό όλων των υπόλοιπων εντολών πληρωμής του ιδίου μέλους.

65. Η θέση των εντολών στη σειρά αναμονής δεν μπορεί να αλλάξει από το αποστέλλον μέλος ή από την Τράπεζα της Ελλάδος.

66. Το επίπεδο προτεραιότητας μιας εντολής πληρωμής δύναται να αλλάξει μόνο εάν το αποστέλλον μέλος ανακαλέσει τη συγκεκριμένη εντολή και την επανεισάγει στο Σύστημα ως νέα εντολή πληρωμής με το επιθυμητό επίπεδο προτεραιότητας. Η νέα εντολή πληρωμής θα καταχωρηθεί για διακανονισμό στη σειρά αναμονής που ανταποκρίνεται στο αντίστοιχο επίπεδο προτεραιότητας. Στις εγχώριες εντολές πληρωμής, μόλις η εντολή πληρωμής εκτελεστεί παράγονται αυτόματα από το Σύστημα μηνύματα επιβεβαίωσης χρέωσης προς τον εντολέα και επιβεβαίωσης πίστωσης προς το δικαιούχο. Ειδικότερα, με το διακανονισμό κάθε εντολής πληρωμής πελατών παράγεται πάντα νέο μήνυμα επιβεβαίωσης προς τον αποδέκτη, ενώ για τις διατραπεζικές εντολές διαβιβάζεται μήνυμα μόνο εφόσον τα στοιχεία της αρχικής εντολής πληρωμής το επιβάλλουν (π.χ. στην περίπτωση που μεσολαβεί άλλο μέλος).

67. Σε περίπτωση λάθους από μέρους του αποστέλλοντος μέλους, ο μόνος τρόπος αναστροφής των αποτελεσμάτων της συναλλαγής είναι η αποστολή νέας εντολής πληρωμής εκ μέρους του δικαιούχου της αρχικής, ύστερα από συνεννόηση των ενδιαφερόμενων μελών και χωρίς διαμεσολάβηση της Τράπεζας της Ελλάδος στη διαδικασία αυτή.

68. Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, όταν λόγω τεχνικών προβλημάτων δεν είναι δυνατή η διαβίβαση μηνυμάτων SWIFT, τα μέλη μπορούν ύστερα από συνεννόηση με τον Προϊστάμενο του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος, να προσκομίζουν για διακανονισμό στην Τράπεζα της Ελλάδος διατραπεζικές εντολές πληρωμής μέχρι τις 18.30 (17.30 ώρα ΕΚΤ). Οι εντολές αυτές υποβάλλονται σε έντυπο προσαρμοσμένο στη διάρθρωση των αντίστοιχων μηνυμάτων SWIFT.

ii. Συναλλαγές μεταξύ των Κεντρικών Καταστημάτων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και του Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος

69. Στις εντολές πληρωμής που αποστέλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη με λαμβάνουσα τράπεζα την Τράπεζα της Ελλάδος, αναγράφεται ο προς πίστωση λογαριασμός της Τράπεζας της Ελλάδος. Εάν αυτός ο λογαριασμός δεν είναι γνωστός, χρησιμοποιείται συγκεκριμένος λογαριασμός που δηλώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και η πίστωση διενεργείται στο λογαριασμό για τον οποίο προορίζεται, από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος.

70. Σε περίπτωση προβλήματος στην αναγνώριση του πιστούμενου λογαριασμού, η αρμόδια Υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος επικοινωνεί με το αρμόδιο τμήμα του αποστέλλοντος μέλους τηλεφωνικά και κατόπιν ακολουθεί γραπτή επιβεβαίωση.

71. Για κάθε χρεωστική ή πιστωτική εγγραφή στους λογαριασμούς διακανονισμού των μελών η οποία διενεργείται από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος, διαβιβάζεται στο αντίστοιχο μέλος επιβεβαίωση χρέωσης ή πίστωσης.

72. Εντολές πληρωμής οι οποίες εισάγονται για διακανονισμό από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος και δεν διακανονίζονται μέχρι το κλείσιμο του Συστήματος, επανεισάγονται στο Σύστημα για διακανονισμό (πλέον τυχόν τόκων) την επόμενη εργάσιμη ημέρα από τις συγκεκριμένες Υπηρεσιακές Μονάδες.

iii. Ανάληψη και κατάθεση μετρητών μέσω του Ταμεια-

κού Αποθέματος που τηρείται στα Υποκαταστήματα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΤΕ)

73. Τα ταμειακά αποθέματα της Τράπεζας της Ελλάδος σε υποκαταστήματα της ΕΤΕ χρησιμοποιούνται για την ταμειακή διαχείριση των κατά τόπους υποκαταστημάτων των μελών.

74. Η εντολή (αίτημα) προς την Τράπεζα της Ελλάδος για ανάληψη από το ανωτέρω ταμειακό απόθεμα διαβιβάζεται από το Κεντρικό Κατάστημα του κάθε μέλους και διακανονίζεται μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ.

75. Μετά τη χρέωση του λογαριασμού του εντολέα, το κεντρικό κατάστημα του μέλους λαμβάνει ενημέρωση χρέωσης. Από το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος διαβιβάζεται σχετική εντολή προς το αρμόδιο κατάστημα της ΕΤΕ για την καταβολή του ποσού.

76. Η αναγγελία για κατάθεση στο ταμειακό απόθεμα γίνεται από την ΕΤΕ προς την αρμόδια Υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία διενεργεί την πιστωτική εγγραφή στο λογαριασμό διακανονισμού του αντίστοιχου μέλους το οποίο λαμβάνει αναγγελία πίστωσης.

XI. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

77. Ο διακανονισμός των διασυνοριακών εντολών πληρωμής ακολουθεί τη διαδικασία η οποία ορίζεται για τις εγχώριες εντολές πληρωμής. Όσον αφορά μηνύματα εισαγόμενα στο Σύστημα, επιπλέον των ελέγχων που ενεργούνται για τις εγχώριες εντολές, ελέγχεται επίσης εάν το μέλος είναι προσβάσιμο μέσω του συστήματος TARGET καθώς και ότι το ΣΔΣΧ της λαμβάνουσας Εθνικής Κεντρικής Τράπεζας ή της ΕΚΤ λειτουργεί.

78. Οι διασυνοριακές διατραπεζικές εντολές πληρωμής διαβιβάζονται στο Σύστημα μέσω μηνυμάτων SWIFT. Το Σύστημα ελέγχει τη συμβατότητα του μηνύματος ως προς τους συντακτικούς και θεσμικούς κανόνες. Εφόσον η συμβατότητα του μηνύματος επιβεβαιωθεί, η εντολή πληρωμής τοποθετείται σε σειρά αναμονής για περαιτέρω επεξεργασία άλλως, το μήνυμα απορρίπτεται και αποστέλλεται στον εντολέα σχετική ειδοποίηση στην οποία αναφέρεται η αιτία απόρριψης.

79. Εφόσον το μήνυμα της διασυνοριακής διατραπεζικής εντολής πληρωμής ικανοποιεί τους ελέγχους, χρεώνεται ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους και το μήνυμα προωθείται προς τη λαμβάνουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα ή την ΕΚΤ. Ταυτόχρονα, διαβιβάζεται και στο αποστέλλον μέλος επιβεβαίωση χρέωσης. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός στη λαμβάνουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα ή την ΕΚΤ και η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει σχετική επιβεβαίωση, διαβιβάζεται στο αποστέλλον μέλος μήνυμα επιβεβαίωσης του διασυνοριακού διακανονισμού.

80. Κατά την πίστωση του λογαριασμού του λαμβάνοντος μέλους με κεφάλαια που μεταφέρονται μέσω διατραπεζικών διασυνοριακών εντολών πληρωμής, διαβιβάζεται στο δικαιούχο επιβεβαίωση πίστωσης. Νέο μήνυμα διατραπεζικής πληρωμής διαβιβάζεται μόνο εάν τα στοιχεία της αρχικής εντολής πληρωμής το επιβάλλουν (π.χ. εάν μεσολαβεί άλλο μέλος).

81. Οι διασυνοριακές εντολές πληρωμής πελατείας διαβιβάζονται στο Σύστημα μέσω μηνυμάτων SWIFT και η επεξεργασία τους ακολουθεί τους κανόνες που ισχύουν για τις διατραπεζικές εντολές πληρωμής.

82. Κατά την πίστωση του λογαριασμού του λαμβάνοντος μέλους με κεφάλαια που μεταφέρονται μέσω διασυνοριακών εντολών πληρωμής πελατείας, διαβιβάζονται στο δικαιούχο η εντολή πληρωμής και η επιβεβαίωση πίστωσης.

83. Διασυνοριακή εντολή πληρωμής που δεν εκτελείται από το λαμβάνον μέρος, για οποιονδήποτε λόγο, επιστρέφεται στο αποστέλλον μέλος με μήνυμα SWIFT, όπως περιγράφεται στο Παράρτημα 2.

84. Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, όταν, λόγω τεχνικών προβλημάτων δεν είναι δυνατή η διαβίβαση μηνυμάτων SWIFT, τα μέλη μπορούν, μετά από συνεννόηση με τον Προϊστάμενο του Τμήματος Διαχείρισης Συστήματος Μεγάλων Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος, να προσκομίζουν για διακανονισμό στην Τράπεζα της Ελλάδος διατραπεζικές εντολές πληρωμής μέχρι τις 18.30 (17.30 ώρα ΕΚΤ). Οι εντολές αυτές προσκομίζονται σε έντυπο προσαρμοσμένο στη διάρθρωση των αντίστοιχων μηνυμάτων SWIFT.

XII.ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

85. α) Ο διακανονισμός των υπολοίπων των συστημάτων συμψηφισμού διενεργείται μέσω του Συστήματος, σύμφωνα με τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας και τις συμφωνίες μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των αντίστοιχων διαχειριστών των συστημάτων συμψηφισμού, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

β) Τα υπόλοιπα ανά μέλος των ως άνω συστημάτων διαβιβάζονται από τους αντίστοιχους φορείς συμψηφισμού σε προκαθορισμένο, από την Τράπεζα της Ελλάδος, χρόνο και, όσον αφορά τα υφιστάμενα συστήματα συμψηφισμού, τα υπόλοιπά τους εισάγονται στο Σύστημα για διακανονισμό, κατά απόλυτη προτεραιότητα, ως ακολούθως: Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή («Άυλοι Τίτλοι»): 16.30 (15.30 ώρα ΕΚΤ), Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών (ΓΣΑ): 16.45 (15.45 ώρα ΕΚΤ), ΔΙΑΣ Α.Ε.: 17.00 (16.00 ώρα ΕΚΤ).

γ) Υπόλοιπα συμψηφισμού που διαβιβάζονται μετά τον προκαθορισμένο χρόνο, εισάγονται για διακανονισμό σε χρόνο που αποφασίζει η Τράπεζα της Ελλάδος.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να μεταβάλλει, ύστερα από ενημέρωση των διαχειριστών των συστημάτων συμψηφισμού, το χρόνο εισαγωγής των υπολοίπων στο Σύστημα.

86. Τα υπόλοιπα ανά μέλος ενός συστήματος συμψηφισμού διακανονίζονται μόνον εφόσον είναι εφικτός ο διακανονισμός των υπολοίπων του συνόλου των μελών του συγκεκριμένου συστήματος συμψηφισμού.

87. Εάν τα υπόλοιπα ανά μέλος ενός συστήματος συμψηφισμού δεν μπορούν να διακανονισθούν κατά το χρόνο εισαγωγής τους στο Σύστημα λόγω του ότι δεν επαρκούν τα όρια διακανονισμού ενός ή περισσότερων μελών, τότε τα υπόλοιπα όλων των άλλων μελών του συγκεκριμένου συμψηφισμού τηρούνται σε σειρά αναμονής και γίνεται συνεχής προσπάθεια διακανονισμού τους από το Σύστημα μέχρι τις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ).

88. Τα μέλη ενός συστήματος συμψηφισμού των οποίων τα όρια διακανονισμού δεν επαρκούν για το διακανονισμό των υπολοίπων τους, ειδοποιούνται σχετικά.

89. Εάν το σύνολο των υπολοίπων ενός συστήματος συμψηφισμού δεν έχει διακανονισθεί μέσα στο προκαθορισμένο χρονικό διάστημα, ο φορέας συμψηφισμού δύναται, εφαρμόζοντας δικές του διαδικασίες, να διαβιβά-

σει στο Σύστημα νέο σύνολο υπολοίπων συμψηφισμού μέχρι τις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ).

90. Κατά το διακανονισμό του συνόλου των υπολοίπων κάθε συστήματος συμψηφισμού διαβιβάζεται προς τα συμμετέχοντα μέλη μήνυμα SWIFT στο οποίο δηλώνεται ο αντίστοιχος φορέας συμψηφισμού.

91. Εάν τα υπόλοιπα όλων των μελών ενός συστήματος συμψηφισμού δεν έχουν διακανονισθεί μέχρι τις 18.00 (17.00 ώρα ΕΚΤ) τότε ο συμψηφισμός αυτός απορρίπτεται από το Σύστημα και ειδοποιείται άμεσα ο φορέας του συμψηφισμού για τις δικές του ενέργειες.

92. Συμψηφισμός που απορρίπτεται από το Σύστημα παραμένει στην Τράπεζα της Ελλάδος και επανεισάγεται για διακανονισμό το πρωΐ της επόμενης εργάσιμης ημέρας, με τους ίδιους κανόνες και με ημερομηνία αξίας της ημέρας επανεισαγωγής του στο Σύστημα.

93. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρατείνει το χρόνο διακανονισμού των υπολοίπων συμψηφισμού.

XIII. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

94. Για κάθε εγχώρια και διασυνοριακή εντολή πληρωμής που διαβιβάζεται στο Σύστημα με μηνύματα SWIFT, καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια σύμφωνα με τον ακόλουθο κλιμακούμενο πίνακα τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών, πλέον τυχόν επιβαλλόμενου φόρου.

Πίνακας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών εντολών πληρωμής:

Εντολές πληρωμής; ανά μήνα	Προμήθεια ανά διασυνοριακή εντολή πληρωμής	Προμήθεια ανά εγχώρια εντολή πληρωμής
1 - 100	1,75 ευρώ	1,50 ευρώ
101 - 1000	1,00 ευρώ	1,00 ευρώ
1001 και άνω	0,80 ευρώ	0,80 ευρώ

95. Για κάθε εντολή έρευνας ή εντολή ανάκλησης καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια ύψους 1,50 ευρώ, πλέον τυχόν επιβαλλόμενου φόρου.

96. Για κάθε εντολή πληρωμής που προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος για διακανονισμό, για τις περιπτώσεις των παραγράφων 68 και 84, καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος προμήθεια ύψους 1,50 ευρώ, πλέον τυχόν επιβαλλόμενου φόρου.

97. Η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν εξουσιοδότησης, χρεώνει, σε μηνιαία βάση, το λογαριασμό διακανονισμού των μελών με το συνολικό ποσό των προμηθειών που αντιστοιχούν στις συναλλαγές του προηγούμενου μήνα. Ο λογαριασμός του μέλους χρεώνεται την τρίτη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία έκδοσης του σχετικού τιμολογίου και παράλληλα διαβιβάζεται σε αυτό ενημέρωση χρέωσης.

98. Τα μέλη καταβάλλουν εφάπαξ εισφορά συμμετοχής στο Σύστημα ύψους 45.000 ευρώ σύμφωνα με τους όρους του Παραρτήματος 3.

99. Τα μέλη καταβάλλουν ετησίως και ισομερώς, εντός του μηνός Ιανουαρίου κάθε έτους, εισφορά που αποτελείται από το άθροισμα: α) της ετήσιας δόσης για την κάλυψη του κόστους ανάπτυξης του Συστήματος, β) του κόστους παροχής από το Σύστημα των πληροφοριακών μηνυμάτων (ενδεικτικά: το αντίγραφο ημερήσιας κίνησης του λογαριασμού διακανονισμού κλπ.) και γ) των προμηθειών που υπολογίζονται απολογιστικά για την κάλυψη τμήματος του κόστους λειτουργίας το οποίο ενδεχομένως δεν έχει καλυφθεί από τα ετήσια λειτουργικά έσοδα του Συστήματος. Ειδικά για το έτος 2000 η ετήσια εισφορά των μελών ορίζεται σε 10.000 ευρώ.

100. Οποιαδήποτε αλλαγή στην τιμολόγηση γνωστοποιείται σε όλα τα μέλη τουλάχιστον ένα μήνα πριν την ημερομηνία εφαρμογής της.

101. Οι αρχές, η μέθοδος και οι κανόνες τιμολόγησης περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 3 .

XIV. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

102. Με επιφύλαξη ως προς τις διατάξεις του κεφαλαίου XV, η Τράπεζα της Ελλάδος ως διαχειριστής του Συστήματος, δεν φέρει ευθύνη, συμβατική ή εξωσυμβατική, για ζημίες των μελών του Συστήματος, παρά μόνο για δόλο ή βαρειά αμέλεια. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για ζημίες τρίτων-μη μελών του Συστήματος. Επιπλέον, ουδεμία ευθύνη φέρει για τυχόν ζημίες που ενδέχεται να υποστούν τα μέλη από γεγονότα ανωτέρας βίας, απεργίες, δόλια χρήση των δεδομένων από τρίτους, αδυναμία των ηλεκτρονικών υπολογιστών της οφειλόμενη σε δυσλειτουργία του δικτύου τηλεπικοινωνιών ή δυσλειτουργία του λογισμικού και μηχανολογικού εξοπλισμού μη οφειλόμενη σε έλλειψη συντήρησης ή ελέγχου.

103. Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για τη λήψη όλων των κατάλληλων μέτρων για την αποφυγή τεχνικών προβλημάτων στους ηλεκτρονικούς υπολογιστές της, την αποκατάσταση δυσλειτουργιών του Συστήματος στο συντομότερο δυνατό χρόνο, την ανάπτυξη και διατήρηση εναλλακτικών λύσεων για την αντιμετώπιση μακροχρόνιων βλαβών του Συστήματος και γενικώς για τη διασφάλιση της συνεχούς και ομαλής λειτουργίας του Συστήματος και της εμπιστευτικότητας των συναλλαγών.

104. Η Τράπεζα της Ελλάδος φέρει ευθύνη για την εκτέλεση των εγχώριων εντολών πληρωμής, από τη στιγμή που αυτές καταχωρούνται στο Σύστημα και παραλαμβάνεται η επιβεβαίωση χρέωσης από το αποστέλλον μέλος. Για τις διασυνοριακές εντολές πληρωμής, η Τράπεζα της Ελλάδος φέρει ευθύνη ως προς την εκτέλεσή τους, από τη στιγμή που αυτές καταχωρούνται στο Σύστημα και παραλαμβάνεται από το αποστέλλον μέλος η επιβεβαίωση διασυνοριακού διακανονισμού.

XV. «ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ»
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΕΡΜΗΣ / TARGET

105. Οι κανόνες που συνιστούν το «Σύστημα Αποζημίωσης» εφαρμόζονται σε περιπτώσεις δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET κατά τις οποίες επηρεάζονται αρνητικά οι εγχώριες ή/και οι διασυνοριακές εντολές πληρωμές.

106. Για την εφαρμογή του «Συστήματος Αποζημίωσης» με τους όρους «αποζημιώνω», «αποζημίωση» και «πληρωμές αποζημίωσης» νοούνται οι προβλεπόμενες από το «Σύστημα Αποζημίωσης» πληρωμές προς τα μέλη, προκειμένου να αντιμετωπιστούν και αποκατασταθούν οι αρνητικές επιδράσεις σε περιπτώσεις δυσλειτουργίας, όπως καθορίζεται παρακάτω.

107. Το «Σύστημα Αποζημίωσης» δεν στερεί από τα μέλη τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσουν ένδικα μέσα για να διεκδικήσουν αποζημίωση, σε περίπτωση δυσλειτουργίας. Τα μέλη δύνανται:

(i) είτε να αποδεχθούν τις ρυθμίσεις του «Συστήματος Αποζημίωσης» και τις πληρωμές αποζημίωσης που προβλέ-

πονται σε αυτό, οπότε και αποκλείεται η δυνατότητα έγερσης αξιώσεων με άλλη νομική βάση και άλλα ένδικα μέσα

(ii) είτε να απορρίψουν τις ρυθμίσεις του «Συστήματος Αποζημίωσης» και να επιδιώξουν την αποκατάσταση των ζημιών που υπέσθησαν σύμφωνα με τις κοινές διατάξεις στο βαθμό που αυτό είναι δυνατό.

Σε περίπτωση που μέλος κάνει χρήση του Συστήματος Αποζημίωσης σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί από κάθε άλλη αξίωση αποζημίωσης λόγω δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET. Οιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης στο πλαίσιο του Συστήματος Αποζημίωσης, γίνεται υπό τον όρο ότι αποτελεί πλήρη και ολοσχερή εξόφληση και ικανοποίηση όλων των αξιώσεων του μέλους που προκύπτουν από τη δυσλειτουργία.

108. Το «Σύστημα Αποζημίωσης» καλύπτει μόνο τα αποστέλλοντα μέλη και/ή τα λαμβάνοντα μέλη του συστήματος ΕΡΜΗΣ που υποχρεώθηκαν, εξ'αιτίας δυσλειτουργιών των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, να προσφύγουν, σύμφωνα με τις ακόλουθες παραγράφους, στις πάγιες πιστωτικές διευκολύνσεις, οι οποίες παρέχονται με την Πράξη ΣΝΠ 45/19.12.2000.

109. Προκειμένου αποστέλλον μέλος να δικαιούται να λάβει αποζημίωση σύμφωνα με το «Σύστημα Αποζημίωσης», πρέπει:

α) να μπορεί να αποδείξει ότι εισήγαγε εντολή πληρωμής στο σύστημα ΕΡΜΗΣ η οποία:

(i) δεν έτυχε επεξεργασίας την ίδια ημέρα

(ii)επεστράφη χωρίς να γίνει διακανονισμός της την ίδια ημέρα λόγω δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ / TARGET

(iii)προκάλεσε τη χρέωση του λογαριασμού του αποστέλλοντος μέλους, ως αποτέλεσμα της εισαγωγής της εντολής πληρωμής στο Σύστημα, χωρίς επακόλουθη εκτέλεση ή επιστροφή της εντολής εντός της ίδιας ημέρας, εξ'αιτίας της δυσλειτουργίας και

(β) σε περίπτωση δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, συνέπεια της οποίας μέλος που επιθυμούσε να αποστείλει συγκεκριμένη εντολή πληρωμής μέσω του Συστήματος δεν είχε τη δυνατότητα εισαγωγής της σε αυτό, δύναται επίσης να απαιτήσει την καταβολή αποζημίωσης, υπό τον όρο ότι προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος επαρκή αποδεικτικά στοιχεία για την πρόθεσή του να εισάγει την εντολή και την αδυναμία των συστημάτων ΕΡΜΗΣ / TARGET να τη δεχτούν. Προκειμένου για διασυνοριακές εντολές πληρωμής, τα ως άνω αποδεικτικά στοιχεία παράγραφοι (α) και (β) πρέπει να κριθούν ικανοποιητικά και από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.

110. Προκειμένου λαμβάνον μέλος να δικαιούται αποζημίωση σύμφωνα με το «Σύστημα Αποζημίωσης», πρέπει να αποδείξει ότι ανέμενε πληρωμή μέσω των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, ως αποτέλεσμα εισαγωγής εντολής σε εθνικό ΣΔΣΧ σε συγκεκριμένη ημερομηνία, χωρίς όμως να γίνει η πληρωμή εξ'αιτίας δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET (περιπτώσεις (α) και (β) της παραγράφου 109).

111. Αποστέλλον μέλος του Συστήματος, το οποίο δύναται να συμμετέχει σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, αποζημιώνεται, σύμφωνα με το «Σύστημα Αποζημίωσης», για ζημίες που υπέστη λόγω της διατήρησης άτοκου υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό του στην Τράπεζα της Ελλάδος ως αποτέλεσμα δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, εφόσον (i) έχει ήδη εκπληρώσει την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών και (ii) δεν έχει πρόσβαση στη πάγια διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος τη συγκεκριμένη ημέρα λόγω της δυσλειτουργίας.

112. Το «Σύστημα Αποζημίωσης» εφαρμόζεται και στις περιπτώσεις που, λόγω της δυσλειτουργίας, το αποστέλλον μέλος δεν δύναται να ανακτήσει τα κεφάλαια με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός διακανονισμού του στο Σύστημα και αυτά παρέμειναν μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα στο Σύστημα. Το μέλος αποζημιώνεται για το διάστημα που μεσολαβεί μέχρι την επιστροφή των κεφαλαίων. Ο υπολογισμός της πληρωμής αποζημίωσης γίνεται με βάση το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης.

113. Τα ποσά που καταβάλλονται στα πλαίσια του «Συστήματος Αποζημίωσης» προς τα μέλη προσδιορίζονται εφαρμόζοντας:

(i) τη διαφορά, σε ημερήσια βάση, μεταξύ του επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και των επιτοκίων χρηματοδοτήσεων και καταθέσεων του Ευρωσυστήματος που ισχύουν για τις πάγιες πιστωτικές διευκολύνσεις (επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης και επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων, αντίστοιχα)

(ii) στο ποσό για το οποίο έγινε πράγματι χρήση της αντίστοιχης πιστωτικής διευκόλυνσης από το αποστέλλον ή το λαμβάνον μέλος και μέχρι του ποσού των εντολών πληρωμής που δεν έχουν τύχει επεξεργασίας, ως αποτέλεσμα της δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, για το διάστημα από την ημερομηνία εισαγωγής της εντολής πληρωμής στο Σύστημα μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία η εντολή εκτελέσθηκε ή θα μπορούσε να έχει εκτελεσθεί επιτυχώς (το διάστημα δυσλειτουργίας).

114. Προκειμένου για αποστέλλον μέλος εξαιρούνται από την αποζημίωση τυχόν ποσά τα οποία χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών και τυχόν ποσά που αντιπροσωπεύουν ζημία του αποστέλλοντος από την τοποθέτηση των σχετικών κεφαλαίων στην αγορά.

115. Προκειμένου για λαμβάνον μέλος, το «Σύστημα Αποζημίωσης» εξαιρεί από την αποζημίωση τυχόν ποσά που αντιπροσωπεύουν ζημία του λαμβάνοντος από δανεισμό του στην αγορά.

116. Το «Σύστημα Αποζημίωσης» δεν καλύπτει τυχόν ζημίες που απορρέουν από συμβατικές ή λοιπές συμφωνίες οποιουδήποτε μέλους με άλλο μέλος ή τρίτο μέρος.

117. Σε περίπτωση δυσλειτουργίας του συστήματος TARGET, η καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το «Σύστημα Αποζημίωσης» προς τα αποστέλλοντα ή λαμβάνοντα μέλη πραγματοποιείται από την Εθνική Κεντρική Τράπεζα / ΕΚΤ του δυσλειτουργούντος εθνικού ΣΔΣΧ.

118. Προκειμένου για μέλη του Συστήματος, που αναφέρονται στην παράγραφο 21, τα οποία δεν δύνανται να συμμετέχουν σε πράξεις νομισματικής πολιτικής και/ή δεν έχουν πρόσβαση στις πάγιες πιστωτικές διευκολύνσεις, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

(i) αποστέλλον μέλος το οποίο παραμένει με πλεονάζοντα κεφάλαια κατατεθειμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, λόγω δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, λαμβάνει αποζημίωση με επιτόκιο ίσο με τη διαφορά, σε ημερήσια βάση, μεταξύ

του επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και του επιτοκίου που εφαρμόζεται στο ποσό το οποίο δεν έχει αποσταλλεί, εξ αιτίας της δυσλειτουργίας, και ως εκ τούτου έχει παραμείνει στο λογαριασμό διακανονισμού του για το διάστημα της δυσλειτουργίας

(ii)λαμβάνον μέλος το οποίο ανέμενε να λάβει πληρωμή μέσω των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, αποζημιώνεται με επιτόκιο ίσο προς τη διαφορά, σε ημερήσια βάση, μεταξύ του επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και του επιτοκίου που εφαρμόζεται στις υπεραναλήψεις του λογαριασμού διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος, υπολογιζομένου επί του ύψους των κεφαλαίων που δεν εισπράχθηκαν λόγω της δυσλειτουργίας και για το διάστημα της δυσλειτουργίας αυτής. Προκειμένου για λαμβάνον μέλος με χρεωστική θέση στην Τράπεζα της Ελλάδος στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, το επιπλέον του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης τμήμα του ισχύοντος επιτοκίου ποινής που επιβάλλεται λόγω παράτασης της ενδοημερήσιας πίστωσης μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, όπως προβλέπουν οι ισχύουσες διατάξεις, δεν προσμετράται (και θα αγνοείται σε μελλοντικές περιπτώσεις ανάλογης παράτασης), στο βαθμό που τέτοιου είδους παράταση μπορεί να αποδοθεί στη δυσλειτουργία.

119. Κάθε αίτηση αποζημίωσης που υποβάλλεται από μέλος πρέπει να συνοδεύεται από όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, προκειμένου να είναι δυνατή η ορθή αξιολόγησή της. Η πληροφόρηση περιλαμβάνει τα εξής στοιχεία:

(i) όνομα, διεύθυνση και κατηγορία μέλους (π.χ. εάν το μέλος δύναται ή όχι να συμμετέχει σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος)

(ii) χρόνος, τόπος και λοιπές περιστάσεις υπό τις οποίες είτε υποβλήθηκε η σχετική εντολή πληρωμής στο Σύστημα είτε διαβιβάσθηκε το σχετικό μήνυμα μέσω του συστήματος TARGET

(iii) όνομα και διεύθυνση του αντισυμβαλλόμενου (του λαμβάνοντος μέλους όταν ο αιτών είναι το αποστέλλον μέλος και αντίστροφα)

(iv)ποσό για το οποίο έγινε προσφυγή στην πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος (ή σε ισοδύναμα ποσά για τα μέλη του συστήματος ΕΡΜΗΣ που δεν δύνανται να συμμετέχουν σε πράξεις νομισματικής πολιτικής) και δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν ότι η προσφυγή στην πάγια διευκόλυνση έγινε λόγω δυσλειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET

(v) το ύψος των κεφαλαίων που τυχόν παρέμειναν άτοκα σε τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς παρήλθε το χρονικό όριο χρήσης της πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων και βεβαίωσης εκπλήρωσης της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών

(vi) το ύψος των κεφαλαίων που τυχόν δεσμεύτηκαν στα Συστήματα ΕΡΜΗΣ/TARGET και επεστράφησαν στο μέλος σε μεταγενέστερη ημερομηνία αξίας

(vii) το ύψος και τον τρόπο υπολογισμού της αξίωσης αποζημίωσης που εγείρει το μέλος.

120. Αιτήσεις αποζημίωσης υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός τεσσάρων εβδομάδων από την ημερομηνία της συγκεκριμένης δυσλειτουργίας, ανεξάρτητα από το επιμέρους τμήμα του συστήματος TARGET στο οποίο έλαβε χώρα η δυσλειτουργία. Εάν η αίτηση υποβληθεί προσηκόντως και εμπρόθεσμα αλλά θεωρηθεί ελλειπής, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος θα ζητήσει από τον αιτούντα να προσκομίσει τα απαιτούμενα πρόσθετα στοιχεία εντός προθεσμίας δύο εβδομάδων.

121. Η Τράπεζα της Ελλάδος, σε περίπτωση δυσλειτουργίας του Συστήματος, ή η Εθνική Κεντρική Τράπεζα/ΕΚΤ του αντίστοιχου δυσλειτουργούντος εθνικού ΣΔΣΧ, κοινοποιεί το πόρισμα της αξιολόγησης για κάθε απαίτηση στα ενδιαφερόμενα μέλη σε σύντομο χρονικό διάστημα και πάντως όχι αργότερα από δεκαοκτώ (18) εβδομάδες μετά τη δυσλειτουργία, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ κρίνει διαφορετικά, οπότε η απόφασή του κοινοποιείται στα εμπλεκόμενα μέλη.

122. Η αποζημίωση των μελών καταβάλλεται μόλις τους κοινοποιηθεί το πόρισμα της αξιολόγησης ή στο συντομότερο δυνατό χρόνο και σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα των πέντε μηνών από τη δυσλειτουργία, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ κρίνει διαφορετικά, οπότε η απόφασή του κοινοποιείται στα ενδιαφερόμενα μέλη.

123. Οι πληρωμές προς τα μέλη των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, εντός του «Συστήματος Αποζημίωσης», γίνονται σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο και διαδικασίες, εφόσον η καταβάλλουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, ή σύμφωνα με το γερμανικό νόμο και διαδικασίες, σε περίπτωση που καταβάλλουσα τράπεζα είναι η ΕΚΤ, ή, κατά κανόνα, σύμφωνα με τους εθνικούς νόμους και διαδικασίες στις οποίες υπάγεται η καταβάλλουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα. Επί του ποσού της αποζημίωσης, σύμφωνα με το «Σύστημα Αποζημίωσης», δεν καταβάλλονται τόκοι για το διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της εκδήλωσης της δυσλειτουργίας και της πραγματικής καταβολής αποζημίωσης στο συμμετέχοντα.

XVI. ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

124. Τα μέλη του Συστήματος ευθύνονται για την τήρηση των κανόνων και διαδικασιών που θεσπίζονται με τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας, καθώς και κάθε άλλης οδηγίας που η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εκδώσει ως διαχειρίστρια του Συστήματος. Υποχρεούνται επίσης, να διασφαλίζουν τη χρήση του Συστήματος μόνο από εξουσιοδοτημένους προς τούτο υπαλλήλους και να λαμβάνουν κάθε απαραίτητο μέτρο ώστε μόνον αυτοί να έχουν πρόσβαση στο Σύστημα.

125. Κατά την προσχώρησή τους στο Σύστημα, τα μέλη υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα της Ελλάδος το ονοματεπώνυμο, τη θέση και το δείγμα υπογραφής των υπαλλήλων τους οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να υπογράφουν τις εντολές πληρωμής. Επίσης, τα μέλη υποχρεούνται να γνωστοποιούν εγκαίρως στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε μεταβολή στους ως άνω εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους και ευθύνονται για τυχόν ζημίες που οφείλονται σε αμέλεια από μέρους τους.

126. Τα μέλη του Συστήματος υποχρεούνται να τηρούν επαρκή υπόλοιπα στους λογαριασμούς διακανονισμού τους κατά τη διάρκεια της ημέρας και εγκαίρως να καταθέτουν τις προβλεπόμενες ασφάλειες, για τη διευκόλυνση της ομαλής λειτουργίας του Συστήματος.

XVII. ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

127. Μέλος του Συστήματος παύει να συμμετέχει σε αυτό με απόφαση του Διαχειριστή του Συστήματος, ύστερα από γραπτό αίτημα του μέλους. Στην περίπτωση αυτή, ο Διαχειριστής του Συστήματος υποχρεούται να κάνει δεκτό το αίτημα και ορίζει την ημερομηνία λήξης της συμ-

μετοχής, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η προηγούμενη εκπλήρωση των υποχρεώσεων του αποχωρούντος μέλους και να αποφεύγονται δυσλειτουργίες στο Σύστημα. Η ημερομηνία λήξης γνωστοποιείται άμεσα σε όλα τα μέλη του Συστήματος.

XVIII. ΜΕΤΡΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΜΗ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΜΕΛΩΝ

128. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με επιφύλαξη ως προς τις αντίστοιχες διατάξεις που αφορούν την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων ή την άσκηση της νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, να λάβει τα ακόλουθα μέτρα έναντι των μελών του Συστήματος και/ή να επιβάλλει κυρώσεις, προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή ροή των πληρωμών και την αποφυγή του συστημικού κινδύνου.

α. όταν το μέλος παραβιάζει τους κανόνες λειτουργίας του Συστήματος και ιδίως εκείνους που αφορούν (i) την ακρίβεια και νομιμότητα των δεδομένων και των εντολών πληρωμής και (ii) την τήρηση επαρκών κεφαλαίων στο λογαριασμό διακανονισμού του ή την έγκαιρη κατάθεση των προβλεπόμενων ασφαλειών, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να του απευθύνει Σύσταση.

β. σε περίπτωση που οι προαναφερθείσες παραβάσεις έχουν συστηματικό χαρακτήρα και το μέλος δεν έχει δώσει επαρκείς εξηγήσεις προς απάντηση των Συστάσεων που του έχουν απευθυνθεί, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναστείλει προσωρινά τη χρήση του λογαριασμού διακανονισμού του μέλους.

γ. εφόσον μέλος προκαλέσει γεγονός το οποίο εμπεριέχει συστημικό κίνδυνο ή το οποίο επιφέρει σοβαρά λειτουργικά προβλήματα, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να αναστείλει τη συμμετοχή ή να αποβάλει τον συμμετέχοντα από το Σύστημα. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται είτε να εφαρμόσει άμεσα την απόφασή της είτε, κατόπιν εκτιμήσεως του γεγονότος, να αποδώσει, κατά την διακριτική της ευχέρεια, σύντομη περίοδο χάριτος ούτως ώστε το μέλος να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του ή να διορθώσει την αιτία που οδήγησε στην αναστολή ή την παύση της συμμετοχής του. Μετά το πέρας της περιόδου χάριτος και εφ'όσον το μέλος δεν καταφέρει να ανταποκριθεί, η αιτιολογημένη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για αναστολή ή παύση συμμετοχής έχει άμεση ισχύ. Γεγονότα τα οποία εμπεριέχουν συστημικό κίνδυνο ή προκαλούν σημαντικά λειτουργικά προβλήματα είναι, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(i) όταν το μέλος εισέρχεται σε διαδικασίες αφερεγγυότητας ή όταν επίκεινται τέτοιου είδους διαδικασίες

(ii) όταν ανακληθεί η εξουσιοδότηση του μέλους από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή

(iii) όταν το μέλος παραβιάζει ουσιώδεις διατάξεις της τραπεζικής νομοθεσίας και συγκεκριμένα, όταν η παράβαση συνιστά λόγο για την ανάκληση της εξουσιοδότησής του ή την επιβολή κυρώσεων οι οποίες περιορίζουν την ικανότητά του να εκτελεί χρηματοοικονομικές συναλλαγές.

(iv) όταν το μέλος παραβιάζει τον Κανονισμό Λειτουργίας του συστήματος ΕΡΜΗΣ ή τις προκύπτουσες από τη Σύμβαση Συμμετοχής υποχρεώσεις του έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, προκαλώντας σοβαρά λειτουργικά προβλήματα

(v) όταν ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής στο Σύστημα δεν πληρούνται πλέον

(vi) όταν το μέλος δεν έχει την έδρα του στην Ελλάδα και έχει αποβληθεί από το εθνικό του ΣΔΣΧ

(vii) γενικά, όποιο γεγονός θα μπορούσε να κλονίσει την εμπιστοσύνη της Τράπεζας της Ελλάδος προς το μέλος και ειδικότερα την ικανότητά του να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του απέναντί της.

XIX. ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

129. Κάθε έννομη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των μελών του Συστήματος, συμπεριλαμβανομένων και των μεταξύ των μελών του Συστήματος, σε σχέση με τον παρόντα Κανονισμό, διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που απορρέει από την εφαρμογή του παρόντος Κανονισμού είναι τα δικαστήρια των Αθηνών.

XX. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

130. Οι κανόνες λειτουργίας τροποποιούνται και συμπληρώνονται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος ή/και της ΕΚΤ.

XXI. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

131. Πιστωτικά ιδρύματα και ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί που τηρούν τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος και δεν διαθέτουν την απαραίτητη τεχνική και λετουργική υποδομή για την εκτέλεση των συναλλαγών της παραγράφου 8, σύμφωνα με τις διαδικασίες του συστήματος ΕΡΜΗΣ, δύνανται, από την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος και για χρονικό διάστημα το οποίο θα καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος, να προσκομίζουν τις εντολές πληρωμής τους προς διακανονισμό στην Τράπεζα της Ελλάδος.

132. Ο τροποποιημένος Κανονισμός Λειτουργίας, εγκεκριμένος με την Πράξη ΣΝΠ 46/21.12.2000 τίθεται σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2001. Μέχρι την ημερομηνία εφαρμογής του, παραμένουν σε ισχύ οι Κανονισμοί Λειτουργίας του συστήματος ΕΡΜΗΣ (με ημερομηνία 22.12.1998) και του συστήματος ΕΥΡΩ-ΕΡΜΗΣ, όπως έχουν εγκριθεί με την Πράξη 10/22.12.1998 και τροποποιηθεί με την Πράξη ΣΝΠ 21/12.10.1999.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
ΟΡΙΣΜΟΙ

Αμετάκλητο του διακανονισμού ή οριστική πληρωμή: Η εντολή πληρωμής από τη στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού του αποστέλλοντος μέλους καθίσταται οριστική και ανέκκλητη. Ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής δεν δύναται να ανακληθεί, αναστραφεί ή ακυρωθεί από το αποστέλλον μέλος ή από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, ακόμη και σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας έναντι μέλους. Εξαιρούνται περιπτώσεις όπου υπάρχουν ελαττώματα στην υποκείμενη σχέση ή όπου οι εντολές πληρωμής προέρχονται από αξιόποινες ή απατηλές πράξεις, σύμφωνα με απόφαση αρμόδιου δικαστηρίου ή άλλης αρμόδιας δικαιοδοτικής αρχής. Σε περίπτωση που έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας, απατηλή πράξη συνιστούν και κάθε διακριτική μεταχείριση καθώς και συναλλαγές σε τιμή χαμηλότερη των ανταγωνιστικών κατά τη διάρκεια της ύποπτης περιόδου.

Ανέκκλητη εντολή πληρωμής: Η εντολή πληρωμής κα-

θίσταται ανέκκλητη από τη στιγμή που έχει χρεωθεί ο λογαριασμός διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους. Ανέκκλητη εντολή πληρωμής δεν δύναται πλέον να ανακληθεί, ακυρωθεί , εξαχθεί ή με οιονδήποτε τρόπο αμφισβητηθεί από το αποστέλλον μέλος, την αποστέλλουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα ή οποιοδήποτε άλλο μέρος.

Αποστέλλον μέλος: Μέλος του συστήματος πληρωμών ΕΡΜΗΣ ή μέλος των εθνικών ΣΔΣΧ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET, το οποίο διαβιβάζει εντολή πληρωμής προς άλλο μέλος του συστήματος πληρωμών ΕΡΜΗΣ, για λογαριασμό του ιδίου ή πελάτη του ή προς μέλος των εθνικών ΣΔΣΧ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET.

Αρχή FIFO (First-in First-out): Αρχή σύμφωνα με την οποία η εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής είναι η πρώτη που διακανονίζεται.

Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών (ΓΣΑ): Πολυμερές συμψηφιστικό σύστημα για το διακανονισμό τραπεζικών και προσωπικών επιταγών, που ιδρύθηκε το 1928 και εδρεύει στην Αθήνα.

Διακανονισμός: Πράξη μεταφοράς κεφαλαίων ή τίτλων με την οποία αποσβέννυται η υποχρέωση μεταξύ δύο ή περισσοτέρων μερών. Στο σύστημα ΕΡΜΗΣ ως ώρα διακανονισμού μιας οριστικής πληρωμής ορίζεται η χρονική στιγμή της χρέωσης του λογαριασμού διακανονισμού του αποστέλλοντος μέλους.

ΔΙΑΣ Α.Ε. (ΔΙΑΣ): Διατραπεζικό ηλεκτρονικό σύστημα πολυμερούς συμψηφισμού για το διακανονισμό μικρής αξίας πληρωμών, που ιδρύθηκε το 1989 με πρωτοβουλία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

Διατραπεζική εντολή πληρωμής: Εντολή μεταφοράς κεφαλαίων στην οποία δεν παρεμβάλλεται τρίτο μέρος που δεν έχει την ιδιότητα του μέλους του Συστήματος.

Δυσλειτουργία των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET: Τεχνικές δυσχέρειες, ελαττώματα(ατέλειες, ανεπάρκειες, ελλείψεις) ή βλάβες(παραλείψεις, διακοπές) στη τεχνική υποδομή και/ή στα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών ή οιοδήποτε άλλο συμβάν σχετιζόμενο με οποιοδήποτε εθνικό ΣΔΣΧ, το μηχανισμό πληρωμών της ΕΚΤ ή το μηχανισμό Διασύνδεσης, που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και συμπλήρωση της επεξεργασίας των εντολών πληρωμής εντός της ίδιας ημέρας, στα πλαίσια των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET& ο ορισμός καλύπτει επίσης τις περιπτώσεις όπου η δυσλειτουργία λαμβάνει χώρα ταυτόχρονα σε περισσότερα του ενός εθνικά ΣΔΣΧ (π.χ. λόγω μηχανικής βλάβης οφειλόμενης στον παροχέα των υπηρεσιών δικτύου).

Ενδοημερήσια πίστωση: Η πίστωση η οποία χορηγείται και εξοφλείται σε διάστημα μικρότερο της μίας εργάσιμης ημέρας.

Εντολή πληρωμής (ή οδηγίες πληρωμής): Εντολή (ή οδηγίες) από ένα αποστέλλον μέλος, σύμφωνα με τους κανονισμούς λειτουργίας των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, να τεθεί στη διάθεση ενός λαμβάνοντος μέλους, συμπεριλαμβανομένων των Εθνικών Κεντρικών Τραπεζών ή της ΕΚΤ, χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής σε λογαριασμό χαρακτηριζόμενο ως ΕΡΜΗΣ/TARGET.

Εντολή πληρωμής ΕΡΜΗΣ: Η εντολή πληρωμής που διαβιβάζεται από μέλος σε μέλος μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ με μήνυμα SWIFT και διακανονίζεται σε συνεχή χρόνο. Ακολουθεί άμεση πληροφόρηση του αποστέλλοντος πιστωτικού ιδρύματος περί του διακανονισμού. Η διατραπεζική εντολή πληρωμής διαβιβάζεται με μήνυμα SWIFT MT 202 και η εντολή πληρωμής πελατείας με μήνυμα SWIFT MT 100.

Εντολή πληρωμής πελατείας: Εντολή μεταφοράς κεφαλαίων από ένα μέλος του συστήματος σε άλλο στην οποία ο αρχικός εντολέας, ο τελικός δικαιούχος ή και οι δύο, δεν είναι μέλη του συστήματος ΕΡΜΗΣ/TARGET.

Επιτόκιο πάγιας διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων: Το κατά περιόδους ισχύον επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος.

Επιτόκιο πάγιας διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης: Το κατά περιόδους ισχύον επιτόκιο της πάγιας διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος.

Επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης: Το κατά περιόδους ισχύον οριακό επιτόκιο της πιο πρόσφατης πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος. Ως οριακό επιτόκιο ορίζεται το επιτόκιο με το οποίο εξαντλείται ολοσχερώς το ποσό που κατανέμεται σε μία δημοπρασία.

Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ): Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες της Ε.Ε., σύμφωνα με τα ειδικότερον οριζόμενα στο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ευρωσύστημα: Οι Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες των κρατών-μελών που έχουν υιοθετήσει το ενιαίο νόμισμα σύμφωνα με τη Συνθήκη και η ΕΚΤ.

Λαμβάνον μέλος: Μέλος του συστήματος πληρωμών ΕΡΜΗΣ ή μέλος των εθνικών ΣΔΣΧ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET, το οποίο εμφανίζεται ως δικαιούχος εντολής πληρωμής, υπέρ αυτού του ιδίου ή πελάτη του, από αποστέλλον μέλος του συστήματος πληρωμών ΕΡΜΗΣ ή αποστέλλον μέλος των εθνικών ΣΔΣΧ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που συμμετέχουν στο διευρωπαϊκό σύστημα πληρωμών TARGET.

Λογαριασμός διακανονισμού: Ο τρεχούμενος λογαριασμός των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος, στον οποίο διακανονίζονται οι εντολές πληρωμής των ιδίων και της πελατείας τους.

Μήνυμα SWIFT: Μήνυμα μεταδιδόμενο μέσω του ηλεκτρονικού δικτύου επικοινωνίας SWIFT.

Μηχανισμός Διασύνδεσης: Ένα από τα στοιχεία της δομής του συστήματος TARGET. Ο όρος «διασύνδεση» (Interlinking) χρησιμοποιείται για να υποδηλώσει τις υποδομές και τις διαδικασίες που συνδέουν τα εγχώρια συστήματα ΣΔΣΧ με σκοπό την επεξεργασία διασυνοριακών πληρωμών στα πλαίσια του συστήματος TARGET.

Όριο διακανονισμού: Το αλγεβρικό άθροισμα του πραγματικού υπολοίπου (θετικού ή αρνητικού) του λογαριασμού διακανονισμού και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που έχουν παρασχεθεί ως ασφάλεια στην Τράπεζα της Ελλάδος και/ή σε άλλες Εθνικές Κενρικές Τράπεζες, στο πλαίσιο του Συστήματος Ανταποκριτριών Κεντρικών Τραπεζών και μέσω συνδέσμων μεταξύ των συστημάτων διακανονισμού τίτλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα οποία (περιουσιακά στοιχεία) πληρούν τα κριτήρια του Ευρωσυστήματος και έχουν εκτιμηθεί ως αποδεκτά από την ΕΚΤ.

Πραγματικό υπόλοιπο: Το υπόλοιπο που δημιουργείται στο λογαριασμό διακανονισμού από τη, σε συνεχή χρόνο,

λογιστικοποίηση όλων των συναλλαγών από το τελευταίο extrait τέλους της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας.

Σειρά αναμονής: Κάθε εντολή πληρωμής η οποία εισάγεται προς διακανονισμό στο σύστημα ΕΡΜΗΣ, τοποθετείται σε σειρά αναμονής όπου και παραμένει μέχρι το διακανονισμό ή την ακύρωση, των εντολών πληρωμής που προηγούνται. Όταν εντολή πληρωμής βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής, το Σύστημα επιχειρεί το διακανονισμό της. Κάθε μέλος διαθέτει δύο σειρές αναμονής στο σύστημα ΕΡΜΗΣ, εκ των οποίων η μία για τις εντολές πληρωμής άμεσης προτεραιότητας.

Σύστημα Ανταποκριτριών Κεντρικών Τραπεζών (CCBM): Μηχανισμός - διαδικασία που καθιέρωσε το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και επιτρέπει τη σύσταση ασφαλειών από τους αντισυμβαλλομένους επί περιουσιακών στοιχείων σε διασυνοριακή παροχή και βάση.

Σύστημα Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (ΣΔΣΧ): Σύστημα πληρωμών στο οποίο η επεξεργασία και ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής πραγματοποιείται σε συνεχή (πραγματικό) χρόνο, μία προς μία (χωρίς συμψηφισμό).

Σύστημα εκκαθάρισης και συμψηφισμού: Σύνολο διαδικασιών που χρησιμοποιούν χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών για την επεξεργασία και ανταλλαγή στοιχείων ή/και παραστατικών σχετικά με μεταφορές κεφαλαίων ή/και μεταβίβαση τίτλων σε άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν και μηχανισμό υπολογισμού των διμερών ή πολυμερών καθαρών θέσεων, με βάση κυρίως το κατάλοιπο και το αλγεβρικό άθροισμα των χρηματικών λογαριασμών και των λογαριασμών τίτλων των μελών του συστήματος, που προκύπτουν συμψηφιστικά με σκοπό την επίτευξη της εκκαθάρισης και του διακανονισμού των απαιτήσεων. Το σύστημα εκκαθάρισης δια συμψηφισμού αντιδιαστέλλεται προς το σύστημα διμερούς διακανονισμού των εντολών αυτοτελώς (μία προς μία).

Σύστημα ΕΡΜΗΣ: Το εθνικό σύστημα πληρωμών μεγάλων αξιών, μέσω του οποίου διακανονίζονται σε συνεχή χρόνο οι εγχώριες και διασυνοριακές εντολές πληρωμής σε ευρώ.

Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή: Το σύστημα συμψηφισμού και διακανονισμού χρεογράφων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2198/1994.

Σύστημα πληρωμών: Σύστημα που συνίσταται σε σύνολο μέσων και τραπεζικών διαδικασιών που χρησιμοποιούνται, επί τη βάσει συμβάσεων και σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς λειτουργίας, από ομάδα προσώπων και οργανισμών για να εξυπηρετηθεί, διευκολυνθεί και διασφαλισθεί η πραγματοποίηση μεταφοράς κεφαλαίων και η εύρυθμη κυκλοφορία χρήματος σε μία περιοχή, συνήθως σε μία χώρα.

Ώρα της ΕΚΤ: Η τοπική ώρα της έδρας της ΕΚΤ η οποία αποτελεί ώρα αναφοράς για το TARGET.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Μηνύματα SWIFT που θα χρησιμοποιηθούν στο σύστημα HERMES, για Εγχώριες και Διασυνοριακές Εντολές Πληρωμής σε Ευρώ από 1-1-2001

Τύπος Μηνύματος	Περιγραφή του μηνύματος		Α/Λ	ΑΑ
MT100 MT103 MT202	Customer Transfer Single Customer Credit Transfer General Financial Institution Transfer	Εντολή Πληρωμής	Λήψη	1
MT900	Confirmation of Debit	Επιβεβαίωση Χρέωσης	Αποστολή	2.1
MT199 MT299	Free Format	Ενημέρωση μετά από διασυνοριακή εντολή	Αποστολή	2.2
MT910 & MT100 ή MT910 & MT103 ή MT910 & MT202 / MT299	Confirmation of Credit & Customer Transfer Confirmation of Credit & Single Customer Credit Transfer Confirmation of Credit & General Financial Institution Transfer	Ειδοποίηση Πίστωσης	Αποστολή	3
MT199 MT299	Free Format	Ειδοποίηση Απόρριψης	Αποστολή	4
MT941	Balance Report	Πληροφόρηση μετά την 1η Παύση κ' 2η Παύση	Αποστολή	5
MT950	Statement Message	Πληροφόρηση μετά το Κλείσιμο του συστήματος	Αποστολή	6.1
MT999	General Purpose	Επιπλέον Πληροφορίες μετά κλείσιμο του συστήματος	Αποστολή	6.2
MT192 MT292	Request for Cancellation	Εντολή Ανάκλησης	Λήψη	7
MT196 MT296	Answer	Επιβεβαίωση Ανάκλησης ή Απόρριψη Εντολής Ανάκλησης	Αποστολή	8 9
MT195 MT295	Query	Εντολή Έρευνας	Λήψη	10
MT196 MT296	Answer	Επιβεβαίωση Ερευνας ή Απόρριψη Εντολής Ερευνας	Αποστολή	11
MT920	Request Message	Αίτηση για Υπόλοιπο	Λήψη	12
MT941	Balance Report	Πληροφόρηση Υπολοίπου	Αποστολή	13
MT910	Confirmation of Credit	Ειδοποίηση Πίστωσης μετά από αντιστροφή διασυνοριακής Ε.Π.	Αποστολή	14
MT199 MT299	Free Format (authenticated)	Γενικό μήνυμα (κλειδαριθμημένο)	Αποστολή/Λήψη	15
MT999	Free Format	Γενικό Μήνυμα	Αποστολή/Λήψη	16

Γενικά

1. Διεύθυνση SWIFT για ανταλλαγή μηνυμάτων: Τα μηνύματα που προορίζονται για το HERMES θα πρέπει να αποστέλλονται στη διεύθυνση BNGRGRAAHRM ή να περιέχουν την ένδειξη HERM στο Πεδίο 113 του User Header.

Τα μηνύματα που παράγονται από το HERMES προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα (Π.Ι.) αποστέλλονται από τη διεύθυνση BNGRGRAAHRM και περιέχουν την ένδειξη HERM στο Πεδίο 113 του User Header.

2. Transaction Reference Number: Όλες οι αναφορές σε συγκεκριμένα μηνύματα θα γίνονται με τη χρήση του TRN το οποίο πρέπει να είναι μοναδιαίο στη διάρκεια ενός έτους για το σύστημα HERMES.

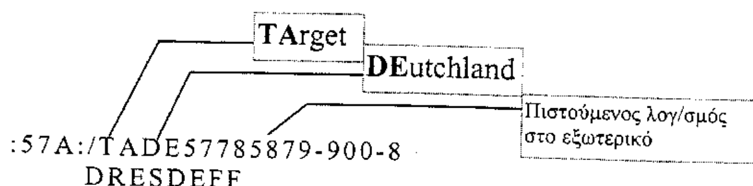
3. Λογαριασμός Διακανονισμού (Λ.Δ.): Ο λογαριασμός διακανονισμού των Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Π.Ι) είναι ο τρεχούμενος λογαριασμός (6100xx) που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

Η συμπλήρωση του λογαριασμού διακανονισμού στα σχετικά πεδία των Εντολών Πληρωμής (Ε.Π.) δεν είναι υποχρεωτική για τα Π.Ι. Αν όμως αναφέρεται ο λογαριασμός θα ελέγχεται σε σχέση με το BIC και αν υπάρχει ασυμφωνία η Ε.Π. θα απορρίπτεται.

Ειδικά για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται από το Service Bureau της ΤτΕ το πεδίο 53B θα πρέπει να αναφέρει το λογαριασμό διακανονισμού του Π.Ι. που αφορούν.

4. Δρομολόγηση διασυνοριακών Ε.Π.:Τα Π.Ι. θα αποστέλλουν εντολές πληρωμής με δικαιούχο κάποιο άλλο Π.Ι. στην Ελλάδα (εγχώριο HERMES) ή κάποιο Π.Ι. στις χώρες του TARGET (διασυνοριακό HERMES).

Προκειμένου να προσδιοριστεί η χώρα προορισμού στο TARGET θα χρησιμοποιείται το υποπεδίο λογαριασμού του πρώτου δικαιούχου (1st credit field) όπου θα αναγράφεται στην αρχή η ένδειξη TA (TARGET) και ο ISO κωδικός της χώρας προορισμού. Π.χ.:



Για τις εγχώριες εντολές μπορεί είτε να υπάρχει, είτε να μην υπάρχει η ένδειξη TAGR.

5. Προτεραιότητες HERMES: Οι Ε.Π. που θα αποστέλλουν τα Πιστωτικά Ιδρύματα θα έχουν μία από τις ακόλουθες δύο προτεραιότητες: Κανονική, η οποία δεν θα αναγράφεται στο μήνυμα και Επείγουσα, η οποία θα δηλώνεται με το γράμμα «U» (Urgent) στο πεδίο 72 μετά την κωδική λέξη /REC/, δηλαδή /REC/U. Η επείγουσα προτεραιότητα δεν έχει σχέση με την προτεραιότητα του μηνύματος στο δίκτυο SWIFT. Το Σύστημα HERMES λαμβάνει υπόψη την προτεραιότητα που αναφέρεται στο πεδίο 72.

6. Εντολή προκαθορισμένου χρόνου: Αν η ώρα προσπάθειας διακανονισμού μιας Ε.Π. πρέπει να είναι διαφορετική (μεταγενέστερη) από την ώρα εισαγωγής της στο σύστημα, αυτή θα δηλώνεται στο πεδίο 72 μετά την κωδική λέξη /REC/. Π.χ. /REC/1130 (δηλαδή 11:30).

i. Η μεταγενέστερη ώρα διακανονισμού μπορεί να είναι οποιαδήποτε χρονική στιγμή από την έναρξη του συστήματος έως την 1η παύση.

ii. Η μεταγενέστερη ώρα διακανονισμού π.χ. 1430 δηλώνει ότι δεν πρέπει να γίνει από το σύστημα προσπάθεια για διακανονισμό της εντολής νωρίτερα από τις 14:30. Εντούτοις δεν μπορεί να εξασφαλιστεί ότι η εντολή θα μπορέσει τελικά να διακανονιστεί την συγκεκριμένη χρονική στιγμή (π.χ. μη επάρκεια υπολοίπου).

7. Διατραπεζική Αγορά Χρήματος: Οι εντολές πληρωμής MT202 που αφορούν σε πράξεις της Διατραπεζικής Αγοράς διακρίνονται από την ένδειξη IBK μετά την κωδική λέξη /REC/ στο πεδίο 72 και πρέπει να αναφέρουν:

- την ημερομηνία λήξης (έτος-μήνα-ημέρα 8 ψηφία) και το επιτόκιο (μέχρι 3 σημαντικά ψηφία και μέχρι 6 δεκαδικά) π.χ. /REC/IBK 20010104 7,10 (το κόμμα (,) είναι απαραίτητο ακόμα και αν δεν υπάρχουν δεκαδικά ψηφία), για το δανεισμό

- /REC/IBK για την επιστροφή

8. Πάγια Διευκόλυνση Αποδοχής Κατάθεσης (Deposit Facility): Οι εντολές πληρωμής MT202 που αφορούν σε Πάγια Διευκόλυνση Αποδοχής Κατάθεσης στην Τ.Ε. (Deposit Facility) χαρακτηρίζονται από δύο στοιχεία:

- συμπληρώνονται όπως τα μηνύματα «υπέρ Τ.Ε.»[1] και στο πεδίο 58 (το μόνο από τα πιστούμενα που επιτρέπεται να είναι συμπληρωμένο) αναφέρεται ο λογαριασμός 611.6xx που αντιστοιχεί στον εντολέα (χρεούμενο).

- στο πεδίο 72 πρέπει να υπάρχει η ένδειξη DPF μετά την κωδική λέξη /REC/ συνοδευόμενη από την ημερομηνία λήξης (έτος-μήνα-ημέρα 8 ψηφία) και το επιτόκιο (μέχρι 3 σημαντικά ψηφία και μέχρι 6 δεκαδικά) π.χ. /REC/DPF 20010104 7,10 (το κόμμα (,) είναι απαραίτητο ακόμα και αν δεν υπάρχουν δεκαδικά ψηφία).

9. PDE-PDM: Στην περίπτωση όπου παραληφθεί από το σύστημα HERMES μία εντολή πληρωμής με την ένδειξη PDE ή PDM, τότε:

i. θα απορρίπτεται χωρίς σχετική ενημέρωση προς τον αποστολέα του μηνύματος, αν το μήνυμα του οποίου αυτό αποτελεί επανάληψη έχει ήδη φτάσει στο σύστημα.

ii. θα διακανονίζεται κανονικά, στην περίπτωση που δεν έχει προηγηθεί λήψη ίδιου μηνύματος.

Ενδέχεται να αποσταλούν μηνύματα με την ένδειξη PDE

[1] Βλ. σχετικά παραδείγματα στο Παράρτημα 4

ή PDM από το σύστημα HERMES προς τα Π.Ι. Αυτά αποτελούν επαναποστολή προηγούμενου ίδιου μηνύματος, οπότε εάν το πρώτο έχει ήδη παραληφθεί, το δεύτερο θα πρέπει να αγνοηθεί.

10. Ειδικά για το μήνυμα MT103:

Το σύστημα HERMES θα δέχεται και θα διακανονίζει εντολές πληρωμής που θα διαβιβάζονται με μήνυμα MT103 και MT103+ (όπως αυτά περιγράφονται στα σχετικά εγχειρίδια του SWIFT). Επίσης θα προωθεί τα MT103/MT103+ στο TARGET και θα δέχεται από το TARGET μηνύματα MT103/MT103+ που θα προωθεί στα Πιστωτικά Ιδρύματα. Πιο συγκεκριμένα:

- για εγχώριες εντολές πληρωμής θα γίνεται δεκτό τόσο το MT103, όσο και το MT103+
- για διασυνοριακές εντολές πληρωμής θα γίνεται δεκτό το MT103+ (MT103 STP) και μια περιορισμένη έκδοση του MT103 (περιγράφεται στη συνέχεια με περισσότερες λεπτομέρειες με τον τίτλο «MT103 non-STP για διασυνοριακές εντολές»).

Το MT103/MT103+ αντιμετωπίζεται από το σύστημα HERMES όπως το μήνυμα MT100, όσον αφορά τους κανόνες ελέγχου και διακανονισμού των εντολών πληρωμής.

Εάν το μήνυμα περιέχει την ένδειξη STP στο Πεδίο 119 του User Header θα πρέπει να πληρεί τις προϋποθέσεις για Straight-Through-Processing.

Ροή μηνυμάτων μεταξύ ΤτΕ και Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Το κύκλωμα Εντολή Πληρωμής - Διακανονισμός - Επιβεβαίωση Χρέωσης / Επιβεβαίωση Πίστωσης - νέα Εντολή Πληρωμής θα πραγματοποιείται μέσω της χρήσης των μηνυμάτων MT100, MT103, MT202, MT900, MT910, MT299 ως εξής:

Α - Εντολές Πληρωμής που ξεκινούν από τα Π.Ι.-μέλη του HERMES.

⇨ ή Εντέλλουσα Τράπεζα

Η εντέλλουσα τράπεζα θα αποστέλλει μήνυμα MT100/MT103/MT202 στην Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες συμβάσεις:

i. Ο λογαριασμός διακανονισμού του εντολέα θα αναφέρεται στο πεδίο 53 με format B. Αν το πεδίο αυτό δεν υπάρχει, θα εννοείται ο λογαριασμός διακανονισμού του SENDER.

ii. Στην πρώτη γραμμή του Πεδίου 72 των μηνυμάτων (εντολές πληρωμής) τα οποία θα αποστέλλονται στην ΤτΕ, θα είναι δυνατό να καθορίσει ο αποστολέας με την κωδική λέξη /REC/, την προτεραιότητα της εντολής, την επιθυμητή ώρα διακανονισμού και τα στοιχεία Διατραπεζικού Δανεισμού ή Πάγιας Διευκόλυνσης Αποδοχής Κατάθεσης.

Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία, στο πεδίο 72, προς την Τράπεζα της Ελλάδος (με την ίδια κωδική λέξη) δεν θα υφίσταται επεξεργασία και θα αποτελεί αιτία απόρριψης της Εντολής Πληρωμής. Άλλες πληροφορίες προς τη δικαιούχο τράπεζα θα αναφέρονται μετά από τις κωδικές λέξεις /INS/, /ACC/, /BNF/ κλπ.

iii. Προκειμένου για MT100/MT103:

Ο δικαιούχος θα αναφέρεται στο πρώτο μη κενό πεδίο από τα 56, 57 δηλαδή:

- Για τις εγχώριες εντολές το πρώτο από τα Πεδία 56, 57 το οποίο θα είναι συμπληρωμένο θα πρέπει να περιέχει τουλάχιστον το BIC του δικαιούχου (με format A). Προαιρετικά μπορεί να αναφέρεται και ο λογαριασμός διακανονισμού. Αν όμως δεν αναφέρεται στο μήνυμα, θα εννοείται ο Λ.Δ. που αντιστοιχεί στο αναγραφόμενο BIC.
- Για τις διασυνοριακές εντολές απαιτείται και η ένδειξη της χώρας προορισμού, όπως περιγράφηκε νωρίτερα.
- Τα υπόλοιπα πεδία μεταφέρονται στη Δικαιούχο τράπεζα

iv. Προκειμένου για MT202:

Ο δικαιούχος θα αναφέρεται στο πρώτο μη κενό πεδίο από τα 56, 57, 58, δηλαδή:

- Για εγχώριες εντολές πληρωμής, το πρώτο από τα Πεδία 56, 57, 58 το οποίο θα είναι συμπληρωμένο θα πρέπει να περιέχει τουλάχιστον το BIC του δικαιούχου (με format A). Προαιρετικά μπορεί να αναφέρεται και ο Λ.Δ. Αν όμως δεν αναφέρεται στο μήνυμα, θα εννοείται ο Λ.Δ. που αντιστοιχεί στο αναγραφόμενο BIC.
- Για τις διασυνοριακές εντολές απαιτείται και η ένδειξη της χώρας προορισμού, όπως περιγράφηκε νωρίτερα.
- Τα υπόλοιπα πεδία μεταφέρονται στη Δικαιούχο τράπεζα

v Όταν η πίστωση αφορά σε λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος:

Προκειμένου για MT100:

- Δεν θα πρέπει να συμπληρώνεται το πεδίο 56.
- Οι πληροφορίες που τυχόν αναφέρονται στα πεδία 54 και 71A δεν θα υφίστανται επεξεργασία.
- Όσες πληροφορίες αφορούν το δικαιούχο θα περιέχονται στα πεδία 59, 70, 72.

Προκειμένου για MT202:

- Δεν θα πρέπει να συμπληρώνονται τα πεδία 56 και 57.
- Οι πληροφορίες που τυχόν αναφέρονται στο πεδίο 54 δεν θα επεξεργάζονται.
- Όσες πληροφορίες αφορούν το δικαιούχο θα περιέχονται στο πεδίο 72.

Σε κάθε περίπτωση, στο πρώτο πεδίο του δικαιούχου θα πρέπει να υπάρχει το BIC της Τράπεζας της Ελλάδος (BNGRGRAA) και ο πιστούμενος λογαριασμός [2].

⇨ ή Τράπεζα της Ελλάδος

1 - περίπτωση εγχώριων εντολών πληρωμής

Μετά το διακανονισμό της εντολής πληρωμής, το Σύστημα HERMES θα αποστείλει στην εντέλλουσα τράπεζα επιβεβαίωση χρέωσης (MT900). Ταυτόχρονα θα αποστείλει στη δικαιούχο τράπεζα τα ακόλουθα μηνύματα:

i. MT100/MT103 και MT910, αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT100/MT103 (αντίστοιχα). Η δικαιούχος τράπεζα θα πρέπει να λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή. Για το λόγο αυτό στο νέο MT100/MT103 θα μεταφέρονται όλα τα πεδία του αρχικού MT100/MT103, εκτός αυτών που αφορούν στη διαδικασία του διακανονισμού οπότε δεν ενδιαφέρουν τη δικαιούχο τράπεζα.

ii. MT910 αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT202 και:

- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο η δικαιούχος τράπεζα θα λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή με μήνυμα MT202.
- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 δεν ήταν συμπληρωμένο, αλλά υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν τη δικαιούχο τράπεζα, αυτές θα μεταφέρονται

[2] Οι λογαριασμοί που μπορούν να χρησιμοποιηθούν αναφέρονται στο Παράρτημα 4

στο πεδίο 72 της Επιβεβαίωσης Πίστωσης MT910, αν επαρκούν οι κενές γραμμές. Διαφορετικά θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT299.

2 - περίπτωση διασυνοριακών εντολών πληρωμής

Μετά το διακανονισμό της εντολής πληρωμής, το Σύστημα HERMES θα αποστείλει στην εντέλλουσα τράπεζα επιβεβαίωση χρέωσης (MT900), η οποία θα δηλώνει ότι έγινε η χρέωση του λογαριασμού διακανονισμού του Π.Ι. Ταυτόχρονα θα προωθήσει στην κεντρική τράπεζα της χώρας προορισμού την εντολή πληρωμής για την ολοκλήρωση του διακανονισμού (ενσωματωμένη σε μήνυμα MT198).

Αν ο διακανονισμός ολοκληρωθεί, θα ασταλεί στην εντέλλουσα τράπεζα μήνυμα MT199/MT299 με τη σχετική ενημέρωση.

Αν υπάρξει πρόβλημα στην ολοκλήρωση του διακανονισμού (π.χ. λάθος στα στοιχεία του Δικαιούχου, οπότε η εντολή πληρωμής θα απορριφθεί από τη χώρα προορισμού), θα αντιστραφεί η αρχική χρέωση (ουσιαστικά θα γίνει πίστωση του λογαριασμού με το ίδιο ποσό) με ταυτόχρονη ενημέρωση της εντέλλουσας τράπεζας. Η ενημέρωση αυτή γίνεται με μήνυμα MT910 (Ειδοποίηση Πίστωσης), όπου θα αναφέρεται ότι πρόκειται για αντίστροφή προηγούμενης χρέωσης και ο λόγος της αντιστροφής (θα αναγράφεται στο πεδίο 72).

Β - Εισερχόμενες από το TARGET εντολές πληρωμής

Μετά το διακανονισμό μιας εισερχόμενης από το TARGET Ε.Π., το σύστημα HERMES θα πιστώσει το λογαριασμό διακανονισμού της δικαιούχου τράπεζας και ταυτόχρονα θα αποστείλει στην δικαιούχο τράπεζα, κατά περίπτωση, τα εξής μηνύματα:

i. MT100/MT103 και MT910, αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT100/MT103. Η δικαιούχος τράπεζα θα λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή.

ii. MT910 αν η αρχική εντολή πληρωμής ήταν MT202 και:

- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 ήταν συμπληρωμένο η δικαιούχος τράπεζα θα λάβει το σύνολο των πληροφοριών που αφορούν την ίδια και περιέχονται στην αρχική εντολή με αποστολή και μηνύματος MT202

- Αν το πεδίο 57 του αρχικού MT202 δεν ήταν συμπληρωμένο αλλά υπάρχουν πληροφορίες στο πεδίο 72 που αφορούν τη δικαιούχο τράπεζα, αυτές θα μεταφέρονται στο πεδίο 72 της Επιβεβαίωσης Πίστωσης MT910, αν επαρκούν οι κενές γραμμές. Διαφορετικά θα γίνεται αποστολή και μηνύματος MT299.

Τα μηνύματα MT100, MT103, MT202 και MT910 που παράγονται από το HERMES για τα Πιστωτικά Ιδρύματα σ' αυτήν την περίπτωση, θα αναφέρουν στην πρώτη γραμμή του Πεδίου 52 (υποπεδίο λογαριασμού) τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες (return key information) στην περίπτωση επιστροφής της εντολής πληρωμής, με την εισαγωγή μιας νέας εντολής πληρωμής στο TARGET. Αυτές οι πληροφορίες είναι:

//TA<ISO κωδικός ><BIC B><TRN B>

όπου :

ISO κωδικός >	ο κωδικός της αποστέλλουσας Κεντρικής Τράπεζας που μεσολαβεί
<BIC B>	ο κωδικός του Πιστωτικού Ιδρύματος που έστειλε την εντολή στο TARGET
<TRN B>	TRN του μηνύματος το οποίο στάλθηκε στο TARGET για διακανονισμό.

Γ - Εντολές που εισάγονται στο HERMES από υπηρεσιακές μονάδες της ΤτΕ

Όταν η χρέωση ή η πίστωση του λογαριασμού διακανονισμού γίνεται από υπηρεσία ή τμήμα της Τράπεζας της Ελλάδος, το παραγόμενο μήνυμα MT900 ή MT910 περιέχει στην τρίτη γραμμή του πεδίου 72 την εξής πληροφορία :

//10 TE DEPT:XX όπου XX ο κωδικός του τμήματος ή της υπηρεσίας της Τράπεζας της Ελλάδος, από το οποίο εισήχθηκε η κίνηση στη σύστημα.[3]

Δ - Διακανονισμός συμψηφισμών (Γ.Σ.Α., ΔΙΑΣ, ΑΥΛΟΙ)

Μετά το διακανονισμό ενός συμψηφισμού, το σύστημα HERMES, παράγει μηνύματα MT900 και MT910, ανάλογα με την περίπτωση, για κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο συμψηφισμό.[4]

Και στις δύο προηγούμενες περιπτώσεις (Γ) & (Δ), το πεδίο 21 των παραγόμενων μηνυμάτων MT900 και MT910, θα περιέχει Related Reference της ακόλουθης μορφής:

- Από συμψηφισμό: TE<Ημερ/νία εισαγωγής στο HERMES ><Αυξ. Αρίθμηση><0xx>[5]

- Από τμήμα ή υπηρεσία της ΤτΕ: TE< Κωδ. Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση>

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι στην περίπτωση των συμψηφισμών το Related Reference περιέχει την ημερομηνία πρώτης εισαγωγής του συμψηφισμού προς διακανονισμό στο σύστημα HERMES, η οποία δεν είναι κατ' ανάγκην ίδια με τη valeur διακανονισμού, καθώς ενδέχεται κάποιος συμψηφισμός να μην διακανονιστεί λόγω μη επάρκειας υπολοίπου. Σε αυτή την περίπτωση θα εισαχθεί ξανά στο σύστημα την επόμενη εργάσιμη με επόμενη ημερομηνία αξίας.

Περιγραφή των μηνυμάτων SWIFT

Στη συνέχεια ακολουθεί περιγραφή των μηνυμάτων που θα χρησιμοποιηθούν στο σύστημα HERMES, με αναλυτική περιγραφή των πεδίων τους και των πληροφοριών που θα περιέχουν.

- Τα πεδία που δεν αναφέρονται δεν θα λαμβάνονται υπόψη στην επεξεργασία των μηνυμάτων.
- Τα πεδία που έχουν την ένδειξη ´ στην τελευταία στήλη του πίνακα δεν θα υφίστανται επεξεργασία από το σύστημα HERMES, αλλά θα μεταφέρονται αυτούσια στο Πιστούμενο Πιστωτικό Ίδρυμα.
- Στη στήλη [M/O] δηλώνεται αν ένα πεδίο είναι υποχρεωτικό [M] ή προαιρετικό [O]. Ορισμένα πεδία των μηνυμάτων θεωρούνται προαιρετικά από το SWIFT, παρ' όλα αυτά είναι απαραίτητα για το σύστημα HERMES. Για το λόγο αυτό έχουν σημειωθεί με έντονους χαρακτήρες (boldface) ως υποχρεωτικά [M] και τα μηνύματα που δεν τα περιλαμβάνουν θα απορρίπτονται.
- Στα πεδία όπου θα συμπληρώνεται ο Εντολέας και ο Διακαιούχος θα πρέπει να χρησιμοποιείται το format που καθορίζεται στους πίνακες περιγραφής των μηνυμάτων (Εντολέας: format B /Δικαιούχος: format A).
- Στην περίπτωση των διασυνοριακών εντολών πληρωμής τα πεδία 52, 56, 57, 58, όταν είναι συμπληρωμένα θα πρέπει να έχουν format A. Επιπλέον στο πεδίο 59 θα πρέπει να είναι συμπληρωμένη η πρώτη γραμμή (υποπεδίο λογαριασμού).

[3] Ανάλυση των κωδικών αυτών καθώς και τα τηλέφωνα των εν λόγω μονάδων θα βρείτε στο Παράρτημα 8 του κειμένου.

[4] Βλ. και Παράρτημα 6 για επιπλέον πληροφορίες.

[5] Όπου <0xx> ο κωδικός του Π.Ι./παραλήπτη

• Σε κάθε άλλη περίπτωση οποιοδήποτε από τα επιτρεπτά format του SWIFT, είναι αποδεκτό.

• Τα μηνύματα MT100, MT103, MT202 και MT910 που παράγονται από το HERMES για τα Πιστωτικά Ιδρύματα, θα αναφέρουν στο Πεδίο 108 του User Header το TRN της αρχικής εντολής πληρωμής.

• Η επιβεβαίωση πίστωσης MT910 θα αναφέρει στην 4η γραμμή του πεδίου 72 το TRN της εντολής πληρωμής MT100/MT103/MT202 που ακολουθεί, στις περιπτώσεις όπου προβλέπεται παραγωγή αυτού του μηνύματος.

Σημαντική διαφοροποίηση από τις προηγούμενες προδιαγραφές των μηνυμάτων HERMES

• Στο πεδίο 52a της παραγόμενης εντολής πληρωμής MT100, MT103, MT202 θα μεταφέρεται το περιεχόμενο του αντίστοιχου πεδίου του αρχικού μηνύματος (εφόσον δεν είναι κενό), και ο αποστολέας (SENDER) θα αναφέρεται στο πεδίο 72 μετά την κωδική λέξη /INS/. Αν το πεδίο 52 του αρχικού μηνύματος ήταν κενό, τότε στην παραγόμενη εντολή πληρωμής το 52a θα περιέχει τον SENDER.

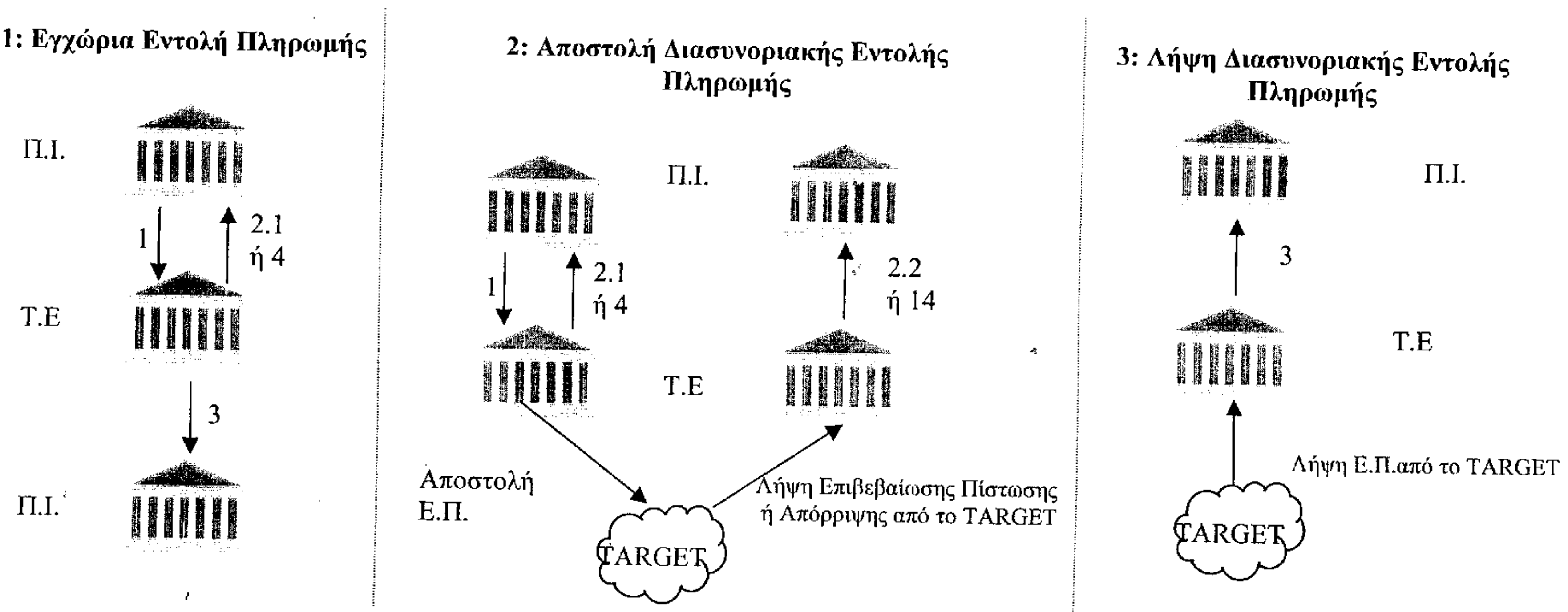
• Στο πεδίο 52a της παραγόμενης Ειδοποίησης Πίστωσης MT910 θα μεταφέρεται το περιεχόμενο του αντίστοιχου πεδίου του αρχικού μηνύματος (εφόσον δεν είναι κενό), και ο αποστολέας (SENDER) θα αναφέρεται στο πεδίο 56α. Αν το πεδίο 52 του αρχικού μηνύματος ήταν κενό, τότε στο παραγόμενο MT910 το 52a θα περιέχει τον SENDER.

Αυτή η διαφοροποιήση από τις προηγούμενες προδιαγραφές του συστήματος HERMES (που ισχύουν έως 29/12/2000) έχει γίνει για να ικανοποιούνται οι κανόνες του Straight-Through-Processing και στους πίνακες που ακολουθούν φαίνονται σκιασμένα τα σημεία που επηρεάζονται.

• Ο λογαριασμός διακανονισμού στο ενοποιημένο σύστημα HERMES πρέπει να είναι της μορφής: 610.0xx, σε αντίθεση με την παλαιότερη κωδικοποίηση (610.0xx-y-z). Εντούτοις, αν οι λογαριασμοί αναγράφονται με τον παλαιό τρόπο στις εντολές πληρωμής, δεν θα υπάρχει απόρριψη, αλλά θα ελέγχονται και θα αξιοποιούνται τα 6 πρώτα ψηφία. (Υπενθυμίζουμε ότι η συμπλήρωσή τους στα αντίστοιχα πεδία των εντολών πληρωμής δεν είναι πλέον υποχρεωτική).

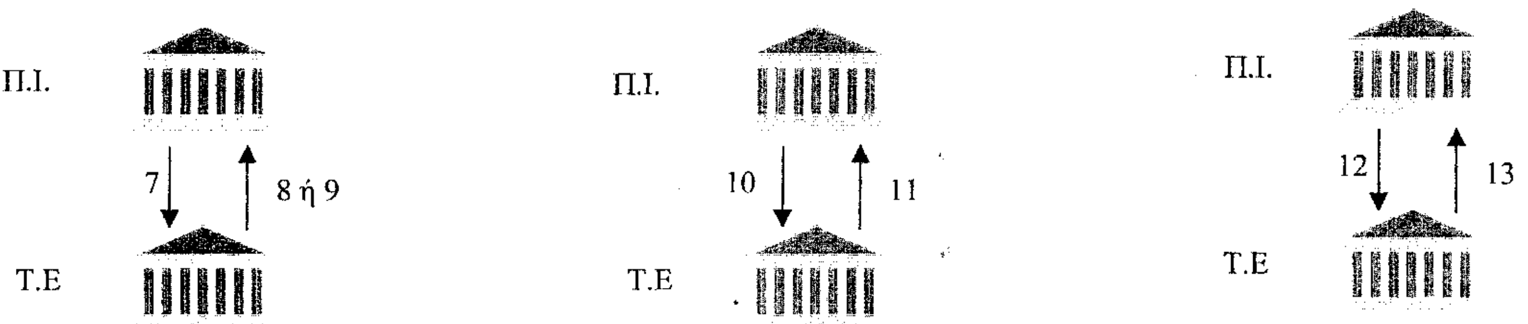
• Μετά τη 2η Παύση (19:00) θα αποστέλλεται προς τα Π.Ι. μήνυμα MT941 για ενημέρωσή τους για το υπόλοιπο του Λογ. Διακανονισμού, ούτως ώστε να προχωρήσουν σε Deposit Facility με αποστολή μηνύματος MT202. Ενα τέτοιο μήνυμα θα γίνεται δεκτό μετά τη 2η παύση, εφόσον πληρεί τις σχετικές προδιαγραφές (πιστούμενος λογαριασμός και κωδική λέξη DPF).

Ροή μηνυμάτων Εντολών Πληρωμών μεταξύ Πιστωτικών Ιδρυμάτων και ΤτΕ.



Σημείωση: Οι αριθμοί δίπλα στα βέλη παραπέμπουν στα μηνύματα του πίνακα στη σελίδα 1, σύμφωνα με την αρίθμηση που φαίνεται στη στήλη ΑΑ του ίδιου πίνακα.

Ροή μηνυμάτων Αιτήσεων μεταξύ Πιστωτικών Ιδρυμάτων και ΤτΕ.



Ροή μηνυμάτων Πληροφόρησης από την ΤτΕ προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα



1. Εντολή Πληρωμής.

1α. MT100 (Customer transfer). Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ιδρυμα. **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
M	50	Ordering Customer	4*35x		×
O	52a	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC D:[/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	**Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	×
O	53B	Sender's Correspondent	B: /34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A:** /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
M	**57a**	Account with Institution	**A:**/34x **BIC** ή A,B, D άλλως	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο πιστούμενος με format A • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη Δικαιούχο Τράπεζα. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x	Για διασυνοριακές εντολές πληρωμής πρέπει να είναι συμπληρωμένο το υποπεδίο του λογαριασμού.	×
O	70	Details of Payment	4*35x		×
O	71A	Details of charges	3a		×
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x		

1β. Εντολή Πληρωμής ΜΤ103 (Για εγχώριες εντολές μόνο) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	×
M	23B	Bank Operation Code	4c		×
O	23E	Instruction Code	4c[/30x]	**Μέχρι 10 επαναλήψεις**[1]	×
O	26T	Transaction Type Code	3a		×
M	32A	Value Date, Currency, Interbank Settled Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
M	33B	Currency, Instructed Amount	3a15number	Αρχικό Νόμισμα, Αρχικό Ποσό	
O	36	Exchange Rate	12number	Τιμή μετατροπής	×
M	50a	Ordering Customer	A: [/34x] BEI K: [/34x] 4*35x Name & Address		×
O	51A	Sending Institution	A: [/1a][/34x] BIC		×
O	52a	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC D:[/1a] [/34x] 4*35x Name & Address		×
O	53B	Sender's Correspondent	B: /34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A:** /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
M	**57a**	Account with Institution	A:/34x **BIC** ή	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο πιστούμενος με format A • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη	

[1] Περισσότερες επαναλήψεις του πεδίου δεν αποτελούν αιτία απόρριψης, αλλά αγνοούνται

			A,B, D άλλως	Δικαιούχο Τράπεζα.	
M	59a	Beneficiary Customer	A: [/34x] BEI ή [/34x] 4*35x		×
O	70	Remittance Information	4*35x		×
M	71A	Details of charges	3a		×
O	71F	Sender's Charges	3a15number	**Μέχρι 5 επαναλήψεις**[2]	×
O	71G	Receiver's Charges	3a15number		×
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x		
O	77B	Regulatory Reporting	3*35x		×

Εισερχόμενο Μήνυμα

1γ. Εντολή Πληρωμής MT103+ (STP) (Για εγχώριες και διασυνοριακές εντολές)

M/O	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	23B	Bank Operation Code	4c		×
O	23E	Instruction Code	4c	**Μέχρι 10 επαναλήψεις**[3]	×
O	26T	Transaction Type Code	3a		×
M	32A	Value Date, Currency, Interbank Settled Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
M	33B	Currency, Instructed Amount	3a15number	Αρχικό Νόμισμα, Αρχικό Ποσό	
O	36	Exchange Rate	12number	Τιμή μετατροπής	×
M	50a	Ordering Customer	A: [/34x] BEI K: [/34x] 4*35x Name & Address		×
O	52A	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC		×
O	53B	Sender's Correspondent	B: /34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A:** /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
M	**57A**	Account with Institution	**A:**/34x **BIC**	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο πιστούμενος • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη Δικαιούχο Τράπεζα.	
M	59a	Beneficiary Customer	A: [/34x] BEI		×

[3] Περισσότερες επαναλήψεις του πεδίου δεν αποτελούν αιτία απόρριψης, αλλά αγνοούνται

			ή [/34x] 4*35x Name & Address		
O	70	Remittance Information	4*35x		×
M	71A	Details of charges	3a		×
O	71F	Sender's Charges	3a15number	**Μέχρι 5 επαναλήψεις**[4]	×
O	71G	Receiver's Charges	3a15number		×
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x		
O	77B	Regulatory Reporting	3*35x		×

[4] Περισσότερες επαναλήψεις του πεδίου δεν αποτελούν αιτία απόρριψης, αλλά αγνοούνται

1δ. Εντολή Πληρωμής MT103 (non-STP για διασυνοριακές εντολές[5]).

Εισερχόμενο Μήνυμα

Μ/Ο	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
Μ	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
Μ	23B	Bank Operation Code	4c		×
O	23E	Instruction Code	4c	**Μέχρι 10 επαναλήψεις[6]. Για διασυνοριακές εντολές μπορεί να περιέχει μόνο τις κωδικές λέξεις: CORT, INTC, SDVA**	×
O	26T	Transaction Type Code	3a		×
M	32A	Value Date, Currency, Interbank Settled Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
M	33B	Currency, Instructed Amount	3a15number	Αρχικό Νόμισμα, Αρχικό Ποσό	
O	36	Exchange Rate	12number	Τιμή μετατροπής	×
M	50a	Ordering Customer	A: [/34x] BEI K: [/34x] 4*35x Name & Address		×
O	52A	Ordering Institution	A: [/1a][/34x] BIC		×
O	53B	Sender's Correspondent	B: /34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A:** /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
M	**57A**	Account with Institution	A:/34x **BIC**	• Αν το 56 δεν υπάρχει στο 57 θα αναφέρεται ο πιστούμενος • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη	

[5] Το MT103 της περίπτωσης (γ) μπορεί να χρησιμοποιηθεί και για τις εγχώριες εντολές, καθώς είναι υποσύνολο του MT103 που περιγράφεται στην περίπτωση 1(β).

[6] Περισσότερες επαναλήψεις του πεδίου δεν αποτελούν αιτία απόρριψης, αλλά αγνοούνται

				Δικαιούχο Τράπεζα.	
M	59a	Beneficiary Customer	A: [/34x] BEI ή [/34x] 4*35x Name & Address	**Για διασυνοριακές εντολές πρέπει να είναι συμπληρωμένη η γραμμή λογαριασμού.**	×
O	70	Remittance Information	4*35x		×
M	71A	Details of charges	3a		×
O	71F	Sender's Charges	3a15number	**Μέχρι 5 επαναλήψεις**[7]	×
O	71G	Receiver's Charges	3a15number		×
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μπορούν να χρησιμοποιηθούν οι κωδικές λέξεις /RETN/, /RETJ/ • Επιτρέπεται η ύπαρξη ERI.	
O	77B	Regulatory Reporting	3*35x		×



[7] Περισσότερες επαναλήψεις του πεδίου δεν αποτελούν αιτία απόρριψης, αλλά αγνοούνται

1ε. MT202 (Financial Institution transfer). Ο Εντολέας και ο Παραλήπτης είναι Πιστωτικά Ιδρύματα. **Εισερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	×
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς	
M	21	Related Reference	16x	"NEW" /"NONREF" ή άλλη ένδειξη για τον πιστούμενο	
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	
O	52a	Ordering Institution	A:/34x BIC D: [/1a] [/34x] 4*35x Name & Address	**Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	×
O	53B	Sender's Correspondent	B:/34x	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί	
O	**56A**	Intermediary	**A**: /34x **BIC**	Αν υπάρχει θα αναφέρεται ο πιστούμενος	
O	57a	Account with Institution	**A**: /34x **BIC** ή A,B,D άλλως	• Αν το 56 δεν υπάρχει, ενώ το πεδίο 57 δεν είναι κενό, θα αναφέρεται ο πιστούμενος με format A • Αν το 56A υπάρχει, τα στοιχεία του πεδίου 57 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη δικαιούχο τράπεζα. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
M	58a	Beneficiary Institution	**A**: /34x **BIC** ή A,D άλλως	• Αν το πεδίο 57 δεν υπάρχει θα αναφέρεται ο δικαιούχος • Αν το 57 υπάρχει , τα στοιχεία του πεδίου 58 δεν θα υφίστανται επεξεργασία, αλλά θα προωθούνται στη δικαιούχο τράπεζα. • **Για διασυνοριακές εντολές απαιτείται format A**	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x		

2. Επιβεβαίωση Χρέωσης

➢ **2.1 MT900 (Confirmation of Debit)**

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT900					*Πεδίο Αρχικού Μηνύματος MT100/MT103/MT202*
M/O	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα μηνύματα που στέλνει η ΤΕ κατά το διακανονισμό και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής	*20*
M	25	Account Identification	35x	Λογαριασμός εντέλλουσας τράπεζας	*53B*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό	*32A*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο του Λογ/σμού 610 μετά τον Διακανονισμό • Λογαριασμός που πιστώθηκε • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται σχετική πληροφορία .	

➢ **2.2 Στην περίπτωση διασυνοριακής εντολής, μετά τον οριστικό διακανονισμό: MT199 ή MT299** Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής
M	79	Narrative	35*50x	• Αναφέρεται η οριστικοποίηση του διακανονισμού • Αναφέρεται η ώρα διακανονισμού στο RTGS της χώρας προορισμού (Central European Time).

3. Μηνύματα που Αποστέλλονται στη Δικαιούχο Τράπεζα

➢ **3.α Μετά από MT100: MT100 και MT910**

3α.i. MT100 (Customer transfer). Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα.

Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του νέου μηνύματος MT100					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100*
Μ/Ο	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	50	Ordering Customer	4*35x		*50*
M	52a	Ordering Institution	A://TA<NCB><BIC><TRN> BIC ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής και format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή SENDER'S BIC αν δεν υπήρχε το 52 στο αρχικό μήνυμα	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
M	54A	Receiver's Correspondent	A: /34x BIC	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	*από 56 ή 57*
O	57a	Account with Institution	A, B, D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x		*59*
O	70	Details of Payment	4*35x		*70*
O	71A	Details of charges	3a		*71A*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο **52** του αρχικού μηνύματος MT100 είχε πληροφορίες, τότε ο αποστολέας του αρχικού μηνύματος θα αναφέρεται με /INS/.	*72*

3α.ii. MT910 (Confirmation of Credit) (Μετά από MT100) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του νέου μηνύματος MT910					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT100*
Μ/Ο	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT100, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής.	*20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56 ή 57*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	52a	Ordering Institution	**A://TA<NCB><BIC><TRN>** **BIC** ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής με format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή ο αποστολέας της αρχικής εντολής	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
O	56A	Intermediary	**A:/** **BIC**	Ο αποστολέας της αρχικής εντολής, αν διαφέρει από το πεδίο 52	*Sender's BIC from Message Header*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610. • Χρεούμενος Λογ/σμός • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται το Τμήμα/Υπηρεσία • TRN του εξερχόμενου MT100 που παρήχθηκε	*Μετά από διακανονισμό εγχώριας εντολής πληρωμής*
				/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610 • CROSS BORDER FROM <CC> • SNDTIME <YYMMDD.HHMMSS> • TRN του εξερχόμενου MT100 που παρήχθηκε	*Μετά από διακανονισμό διασυνοριακής εντολής πληρωμής*

➢ **3.β Μετά από MT103: MT103 και MT910**

3β.i. **MT103 (Customer transfer).** Ο Εντολέας ή /και ο Παραλήπτης δεν είναι Πιστωτικό Ίδρυμα. **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Πεδία του νέου μηνύματος MT103					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT103*
M/O	Κ. Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT103, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	23B	Bank operation code	4c		*23B*
O	23E	Instruction Code	4c[/30x]	**Μέχρι 10 επαναλήψεις**	*23E*
O	26T	Transaction Type Code	3!a		*26T*
M	32A	Valeur, Currency, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	33B	Currency, Instructed Amount	3a15number	Αρχικό Νόμισμα, Αρχικό Ποσό	*33B*
O	36	Exchange Rate	12number	Τιμή μετατροπής	*36*
M	50	Ordering Customer	4*35x		*50*
M	**52a**	Ordering Institution	**A://TA<NCB><BIC><TRN>** **BIC** ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής με format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή αποστολέας της αρχικής εντολής.	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x** **BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ	**από 56 ή 57**
O	57a	Account with Institution	A, B, D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	59	Beneficiary Customer	[/34x] 4*35x		*59*
O	70	Details of Payment	4*35x		*70*
M	71A	Details of charges	3a		*71A*

O	71F	Sender's charges	3a15number	**Μέχρι 5 επαναλήψεις**	*71F*
O	71G	Remittance Information	3a15number		*71G*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο **52** του αρχικού μηνύματος MT103 είχε πληροφορίες, τότε ο SENDER θα αναφέρεται στο πεδίο 72 του τρέχοντος μηνύματος, μετά από την κωδική λέξη /INS/.	*72*
O	77B	Regulatory Reporting	3*35x		*77B*

3β.ii. MT910 (Confirmation of Credit) (Μετά από MT103) Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του νέου μηνύματος MT910					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT103*
Μ/Ο	Κ.Πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των εξερχόμενων μηνυμάτων MT103, MT910 και MT900 θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα κοινό για τα τρία μηνύματα και (β) κάποια ένδειξη στο τέλος που θα τα διαφοροποιεί ώστε να τηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής.	*20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56 ή 57*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	52a	Ordering Institution	**A://TA<NCB><BIC><TRN>** **BIC** ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής με format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή ο αποστολέας της αρχικής εντολής	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
O	56A	Intermediary	A:/ BIC	Ο αποστολέας της αρχικής εντολής, αν διαφέρει από το πεδίο 52	*Sender's BIC from Message Header*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610. • Χρεούμενος Λογ/σμός • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται το Τμήμα/Υπηρεσία • TRN του εξερχόμενου MT103 που παρήχθηκε	*Μετά από διακανονισμό εγχώριας εντολής πληρωμής*
				/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610. • CROSS BORDER FROM <CC> • SNDTIME <YYMMDD.HHMMSS> • TRN του εξερχόμενου MT103 που παρήχθηκε	*Μετά από διακανονισμό διασυνοριακής εντολής πληρωμής*

3γ. Μετά από MT202: MT910 (και MT202 υπό προϋποθέσεις)

3γ.i. MT910 (Confirmation of Credit) Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT910					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT202*
Μ/Ο	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	*Κωδικός Πεδίου*
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT910, MT900 και MT202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό για τα μηνύματα αυτά και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής. • Το περιεχόμενο του πεδίου 21 της αρχικής Ε.Π. • Το πεδίο 20 της αρχικής Ε.Π. όταν στο πεδίο 21 αναγράφεται NEW / NOREF	*21 ή 20*
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός	*56, 57 ή 58*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	52a	Ordering Institution	**A://TA<NCB><BIC><TRN>** **BIC** ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής και format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή ο αποστολέας της αρχικής εντολής	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
O	56A	Intermediary	A:/ BIC	Ο αποστολέας της αρχικής εντολής, αν διαφέρει από το πεδίο 52	*Sender's BIC from Message Header*
M	72	Sender to Receiver Information	6*35x	/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610 • Χρεούμενος Λογ/σμός • Οταν η Ε.Π έχει ξεκινήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος θα αναγράφεται το Τμήμα/Υπηρεσία • TRN του εξερχόμενου MT202 που παρήχθηκε • Πληροφορίες από το πεδίο 72 της αρχικής εντολής πληρωμής, όταν δεν ακολουθεί MT202	*Μετά από διακανονισμό εγχώριας εντολής πληρωμής*
				/REC/ + • Υπόλοιπο Λογαριασμού 610 • CROSS BORDER FROM <CC>	*Μετά από διακανονισμό διασυνοριακής*

				• SNDTIME <YYMMDD.HHMMSS> • TRN του εξερχόμενου MT202 που παρήχθηκε • Πληροφορίες από το πεδίο 72 της αρχικής εντολής πληρωμής, όταν δεν ακολουθεί MT202	*εντολής πληρωμής*

Αν στο αρχικό μήνυμα MT202, το οποίο λαμβάνει η ΤτΕ, το πεδίο 57 είναι συμπληρωμένο, τότε θα αποστέλλεται και μήνυμα MT202

3γ.ii. MT202 (Financial Institution transfer): Απάντηση σε εντολή πληρωμής MT202 Εξερχόμενο Μήνυμα

Πεδία του μηνύματος MT202					*Πεδίο αρχικού μηνύματος MT202*
M/O	**Κωδικός Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**	***Κωδικός Πεδίου***
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων MT202 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το MT910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων MT900, MT910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.	
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.	*21 ή 20*
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό	*32A*
M	**52a**	Ordering Institution	**A://TA<NCB><BIC><TRN>** **BIC** ή A,B,D	• Πληροφορίες για επιστροφή διασυνοριακής εντολής και format A μετά από διασυνοριακή εντολή • Μεταφέρεται το 52 από το αρχικό μήνυμα με το ίδιο format ή SENDER'S BIC	*52 ή Sender's BIC from Message Header*
M	**54A**	Receiver's Correspondent	**A: /34x** **BIC**	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της TE	από 56 ή 57
O	57a	Account with Institution	A,B,D	*Αν ο πιστούμενος λογαριασμός αναφέρεται στο πεδίο 57A, η πληροφορία δεν μεταφέρεται στο νέο μήνυμα.*	*57a*
M	58a	Beneficiary Institution	A,D		*58a*
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• Μεταφέρονται οι γραμμές του αρχικού μηνύματος που αφορούν σε πληροφορίες της δικαιούχου Τράπεζας. • Αν το πεδίο **52** του αρχικού μηνύματος MT100 είχε πληροφορίες, τότε ο αποστολέας του αρχικού μηνύματος θα αναφέρεται με /INS/.	*72*

Αν στο αρχικό μήνυμα ΜΤ202, **το οποίο λαμβάνει η ΤτΕ, το πεδίο 57 δεν είναι συμπληρωμένο δεν θα αποστέλλεται μήνυμα ΜΤ202, όπως έχει ήδη αναφερθεί. Η πληροφόρηση που ενδεχομένως περιέχεται στο αρχικό ΜΤ202 και θα πρέπει να λάβει ο πιστούμενος, θα περιλαμβάνεται στις κενές γραμμές του πεδίου 72 στο μήνυμα ΜΤ910. Οταν αυτές δεν επαρκούν θα αποστέλλονται με μήνυμα ΜΤ299.**

3γ.iii. ΜΤ299 (Free Format): Εξερχόμενο Μήνυμα

Μ/Ο	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
Μ	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς: Το TRN των μηνυμάτων ΜΤ299 (στις περιπτώσεις που αυτό συνοδεύει το ΜΤ910) θα συντίθεται από 2 τμήματα: (α) ένα βασικό τμήμα, κοινό με αυτό των εξερχόμενων μηνυμάτων ΜΤ900, ΜΤ910 και (β) κάποια ένδειξη που θα το διαφοροποιεί ώστε να διατηρείται η μοναδικότητα.
Μ	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής πληρωμής Αν υπάρχει το 21 άλλως το 20.
Μ	79	Narrative	35*50x	Return payment info //TA<ISO κωδικός><BIC ><TRN B> Field 72 of original message ……… ………

4. Ειδοποίηση Απόρριψης

MT199, MT299 (Free Format) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής, η οποία απορρίπτεται
M	79	Narrative	35*50x	• Αιτιολογία απόρριψης • Στοιχεία του πεδίου 32A της αρχικής εντολής

Παρατηρήσεις

Οι αιτίες απόρριψης είναι κωδικοποιημένες. Ο κωδικός απόρριψης και η περιγραφή θα αναφέρονται στο Πεδίο 79.
Για κατάλογο των κωδικών και της περιγραφής τους βλ. Παράρτημα 1.

5. Πληροφόρηση μετά την 1η παύση και μετά τη 2η παύση

MT941 (Balance Report) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός
M	28C	Statement No/ SequenceNo	5n/3n	
M	**60F**	Opening Balance	1a6n3a15number	Υπόλοιπο προηγούμενης ημέρας
M	**90D**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα χρεώσεων
M	**90C**	No: & Sum of Entries	5n3a15number	Πλήθος & Αθροισμα πιστώσεων
M	62F	Closing Balance	1a6n3a15number	Τρέχον υπόλοιπο λογαριασμού
M	64	Closing Available Balance	1D6n3a15number	Σύνολο χρεώσεων σε εκκρεμότητα

6. Πληροφόρηση μετά την 2η παύση (στο τέλος της ημέρας)

6.1 MT950 (Statement Message)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Λογαριασμός 610
M	28C	Statement No/Sequence No	5n/3n	Αρίθμηση των μηνυμάτων
M	60a	Opening Balance	F, M 1a6n3a15number	Προηγούμενο Υπόλοιπο
O	61	Statement Line	6n-Valeur [4n-Entry Date] 2a-Debit/Credit [1a-Currency] 15number-Amount aaaa- Transaction type 16x - Subfiled 7 //16x -Subfield 8 [34x] -Subfield 9	– Ημερ/νία αξίας εντολής – Ημερ/νία εισαγωγής στο σύστημα – Χρέωση / Πίστωση – Νόμισμα – Ποσό – Τύπος εντολής (Sxxx, Nxxx) – *
M	62a	Closing Balance	F, M 1a6n3a15number	Πραγματικό υπόλοιπο λογαριασμού

*** Παρατηρήσεις**

Πεδίο 61	*Χρέωση*	*Πίστωση*
Subfield 7	– το TRN αρχικής εντολής πληρωμής	– το TRN αρχικής εντολής πληρωμής
Subfield 8	– το TRN του μηνύματος επιβεβαίωσης	– TRN του μηνύματος ειδοποίηση πίστωσης
Subfield 9	– το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202 – επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ. – άλλως κενό	– το πεδίο 21 του αρχικού μηνύματος MT202 – επιπλέον πληροφορίες, όταν η εντολή έχει ξεκινήσει από την ΤΕ. – άλλως κενό

6.2

MT999 (General Purpose)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	"NEW"
M	79	Narrative	35*50x	• Υπόλοιπο λογ/σμού 6100xx • Αντίτιμο σε δραχμές υπολοίπου 6100xx • Σύνολο χρεώσεων για την επόμενη εργάσιμη ημέρα • Σύνολο χρεώσεων για την μεθεπόμενη εργάσιμη ημέρα

7. Εντολή Ανάκλησης

MT192, MT292 (Request for Cancellation) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN εντολής προς ακύρωση
M	11a **11S**	MT & Date of Original Message	**S:** **3n (MT)** **6n (Date)**	- Τύπος μηνύματος προς ακύρωση - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής προς ακύρωση
M	79	Original message's fields		Τα στοιχεία του πεδίου <32A> (μόνο) ως εξής: <Valeur><Currency><Amount> π.χ. `000118 EUR 55000,40` ή `000118 EUR 1000,`

Ειδικά για τα μηνύματα ανάκλησης που εισάγονται από το Service-Bureau της ΤτΕ για εντολές πληρωμής που έχει εισαγάγει, θα πρέπει να συμπληρώνεται και ο λογαριασμός 610 (τον οποίο αφορά η εντολή προς ανάκληση) με τη μορφή : ***610.0xx***

8. Επιβεβαίωση Ανάκλησης ή
9. Απόρριψη Ανάκλησης

MT196, MT296 (Answers) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής ακύρωσης του MT192
M	76	Answers	6*35x	• **CANCELLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT103, MT202 • **ALREADY SETTLED & TRN** αρχικής εντολής MT100, MT103, MT202 • **NOT FOUND & TRN**
M	11a	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής

10. Εντολή Ερευνας

MT195, MT295 (Queries)

Εισερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN ερευνόμενης εντολής
M	75	Queries	6*35x	/10/ Valeur (6n) SWIFT format YYMMDD
O	11S	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής προς έρευνα - Ημερ/νία εντολής προς έρευνα

Ειδικά για τα μηνύματα έρευνας που εισάγονται από το Service-Bureau της ΤτΕ για εντολές πληρωμής που έχει εισαγάγει, θα πρέπει να συμπληρώνεται και ο λογαριασμός 610 (τον οποίο αφορά η εντολή έρευνας) με τη μορφή : ***610.0xx***

11. Απάντηση Ερευνας

MT196, MT296 (Answers)

Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN αρχικής εντολής του MT195, MT295
M	76	Answers	6*35x	Κωδικοποιημένες απαντήσεις *
O	11	MT & Date of Original Message	S: 3n (MT) 6n (Date)	- Τύπος εντολής που αφορούσε η έρευνα - Ημερ/νία αποστολής αρχικής εντολής

Παρατηρήσεις:

* Κωδικοποίηση των απαντήσεων (οι λέξεις με έντονους χαρακτήρες θα αναγράφονται ακριβώς στο πεδίο) :

REJECTED & TRN αρχικής εντολής	Απορριφθείσα
SETTLED & TRN αρχικής εντολής	Διακανονισθείσα
QUEUED & TRN αρχικής εντολής	Σε σειρά αναμονής
FOR SETTLEMENT ON <valeur> **TIME** <delay settlement time> TRN	Για διακανονισμό την ______ ώρα ____
NOT FOUND & TRN αρχικής εντολής	Μη ευρεθείσα
CANCELLED & TRN αρχικής εντολής	Ακυρωθείσα

12. Αίτηση για Υπόλοιπο

MT920 (Request Message) **Εισερχόμενο Μήνυμα**

Μ/Ο	**Κωδικός πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	12	Message Requested	3n	**941**
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός

Παρατηρήσεις

Το μήνυμα θα αποστέλλεται από τα Π.Ι. στην περίπτωση που επιθυμούν να μάθουν το υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού τους.

13. Πληροφόρηση Υπολοίπου

MT941 (Balance Report) **Εξερχόμενο Μήνυμα**

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	25	Account Identification	35x	Τρεχούμενος Λογαριασμός
M	28C	Statement No/ SequenceNo	5n/3n	
M	**60F**	Opening Balance	1a6n3a15number	Υπόλοιπο προηγούμενης ημέρας
M	62F	Closing Balance	1a6n3a15number	Τρέχον υπόλοιπο λογαριασμού

14. Επιβεβαίωση Πίστωσης μετά από την αντιστροφή διασυνοριακής εντολής πληρωμής

Πεδία του νέου μηνύματος MT910				
M/O	**Κ.Πεδίου**	**Ονομα Πεδίου**	**Τύπος περιεχομένου**	**Περιεχόμενο**
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	TRN της εντολής πληρωμής που προώθησε η ΤΕ στη χώρα προορισμού
M	25	Account Identification	35x	Πιστούμενος λογαριασμός
M	32A	Valeur, Curreny, Amount	6n3a15number	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό
M	52A	Ordering Institution	A: **BIC**	• BIC TE
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	• /REC/ + Υπόλοιπο Λογαριασμού 610. • //REVERSE OF <TRN αρχικής εντολής πληρωμής>

15. Γενικό Μήνυμα (κλειδαριθμημένο) &
16. Γενικό Μήνυμα

MT199, MT299, MT999 (Free Format)

Εισερχόμενο και Εξερχόμενο Μήνυμα

M/O	Κωδικός πεδίου	Ονομα Πεδίου	Τύπος περιεχομένου	Περιεχόμενο
M	20	TRN	16x	Κωδικός αναφοράς
M	21	Related Reference	16x	Κωδικός αρχικής εντολής (αν υπάρχει) ή "NEW"
M	79	Narrative	35*50x	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Κωδικοί Απόρριψης

Κωδικός απόρριψης	Περιγραφή
012	INVALID VALEUR
014	UNSUPPORTED CURRENCY
015	AT LEAST ONE CURRENT ACCOUNT IS NECESSARY
016	INVALID OPTION IN DEBIT ACCOUNT
017	INVALID OPTION IN CREDIT ACCOUNT
018	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (DEBIT PART)
019	CREDIT INSTITUTION IS NOT ACTIVE (CREDIT PART)
020	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
021	CREDIT INSTITUTION (DEBIT PART) IS NOT HERMES MEMBER
022	INVALID DEBIT ACCOUNT
023	INVALID CREDIT ACCOUNT
025	DEBIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
026	CREDIT ACCOUNT CONTAINS INVALID CHARACTERS
050	RTGS IS DOWN
051	1ST CUTOFF: MESSAGE MT100 REJECTED
061	INVALID COUNTRY CODE
062	FOREIGN RTGS IS DOWN
064	NATIONAL RTGS IS ON HOLIDAY
100	INVALID CODE WORD
101	MANDATORY FIELD FOR CREDIT ACCOUNT IS MISSING
102	MANDATORY FIELD SW53 IS MISSING
103	SENDER IS NOT MEMBER
104	HERM INDICATION MISSING
105	DUPLICATE TRN
106	BIC-ACCOUNT MISMATCH
107	THE SENDER IS NOT ACTIVE IN HERMES
108	INVALID MESSAGE TYPE
109	MANDATORY FIELD IS MISSING
111	CROSS-BORDER PAYMENTS REQUIRE FORMAT A
112	INVALID DATA IN FIELD
113	CHQB NOT ALLOWED IN CROSS-BORDER PAYMENTS
114	INVALID USE OF INTERNCB CODEWORD
115	INTERNCB REQUIRES ISO BIC
116	INVALID USE OF DPF CODEWORD
201	1 ST CUTOFF: PAYMENT INSTR. REJECTED FROM QUEUE
202	2ST CUTOFF: PAYMENT INSTR. REJECTED FROM QUEUE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Κωδικοί Αναφοράς (TRNs)

Κωδικοί Αναφοράς Εξερχομένων Μηνυμάτων (TRNs)

Τα TRNs των μηνυμάτων τα οποία παράγονται από το σύστημα HERMES είναι μοναδιαία στο συνολό τους. Οι έντεκα (11) πρώτοι χαρακτήρες των TRNs αποτελούνται από 6-ψήφια ημ/νία αξίας και 5-ψήφια αρίθμηση.

Για να είναι εφικτή η συσχέτιση των μηνυμάτων τα οποία παράγονται μετά τον διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής, τα TRNs τους δημιουργούνται ως εξής:

MT900: <valeur><αύξουσα αρίθμηση>	Π.χ. 010104003502
MT910: <TRN MT900>**/1y** αν έχει προηγηθεί MT900 <valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/0y** αν δεν έχει προηγηθεί MT900 όπου y ∅ (κενό) όταν η επιβεβαίωση πίστωσης δεν συνοδεύεται από άλλο μήνυμα 1 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT100 2 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT202 3 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT103 9 όταν η επιβεβαίωση πίστωσης συνοδεύεται από μήνυμα MT299 *	 Π.χ. 010104003502/02 Π.χ. 010104003502/1 Π.χ. 010104003502/11 Π.χ. 010104003502/12 Π.χ. 010104003502/13 Π.χ. 010104003502/19
MT100: <TRN MT910>**/1**	Π.χ. 010104003502/11/1
MT202: <TRN MT910>**/2**	Π.χ. 010104003502/12/2
MT103: <TRN MT910>**/3**	Π.χ. 010104003502/13/3
MT299: <TRN MT910>**/9** <TRN MT900>**/C** (επιβεβαίωση μετά από διασυνοριακή εντολή)	Π.χ. 010104003502/19/9 010104003502/C

Για να είναι εύκολη η αναγνώριση του τύπου των παρακάτω μηνυμάτων τα TRN τους παράγονται ως εξής:

Απόρριψη *MTn99*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/R**	Π.χ. 010104003503/R
Απάντηση *MTn96*	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/A**	Π.χ. 010104003504/A
Πληροφόρηση μετά την 1η παύση ***MT941***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/B**	Π.χ. 010104003505/B
Πληροφόρηση μετά την 2η παύση ***MT950***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**/S**	Π.χ. 010104003506/S
Επιπλέον πληροφόρηση μετά την 2η παύση ***MT999***	<valeur><αύξουσα αρίθμηση>**<αύξουσα αρίθμηση2>/I**	Π.χ. 010104003506001/I

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Παραδείγματα μηνυμάτων προς το σύστημα ΗΕΡΜΕΣ

(1) Μεταφορά 12.010,55 ΕΥΡΩ από την ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ στην ING BANK.

Κ.Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	CRBAGRAA	
MsgType	100	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	900307987654321	Κωδικός αναφοράς
32A	010104EUR12010,55	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
50	ABC INC. ATHENS 116 28	
53B	/610.009	Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί (δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
57A	/610.083 INGBGRAA	Λογαρ/σμός 610 που θα πιστωθεί (δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
59	/5387557-4553-12 DOMISI S.A.	
71A	BEN	
72	/PHONBEN/7780 345	

(2) Εγχώρια εντολή πληρωμής MT103 STP

Κ.Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BOFAGR2X	
MsgType	103	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
Validation	STP	
20	900307987654321	Κωδικός αναφοράς
23B	CRED	
23E	CORT	
32A	010104EUR12000,55	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
33B	EUR12000,55	Αρχικό Νόμισμα, Ποσό
50	ABC INC. ATHENS 116 28	
53B		Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί (δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
57A	/610.095 EFGBGRAA	Λογαρ/σμός 610 που θα πιστωθεί (δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
59	/5387557-4553-12 INTERLINGUA S.A.	
70	/INV/IEN123 456 789	
71A	SHA	
72	/PHONBEN/7780 345	

(3) Διασυνοριακή εντολή πληρωμής MT103 non-STP από την BANK OF AMERICA προς τράπεζα της Μεγάλης Βρετανίας

Κ.Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BOFAGR2X	
MsgType	103	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
Validation	STP	
20	900307987654321	Κωδικός αναφοράς
23B	CRED	
32A	010104EUR12000,55	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
33B	EUR12000,55	Αρχικό Νόμισμα, Ποσό
50	ABC INC. ATHENS 116 28	
53B		Λογαρ/σμός 610 που θα χρεωθεί (δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
57A	/TAGB CITIGB2L	• Ενδειξη ότι πρόκειται για διασυνοριακή (TArget) με χώρα προορισμού τη Μ. Βρετανία (GB) • BIC της Δικαιούχου τράπεζας
59	/5387557-4553-12 INTERLINGUA S.A.	
70	/INV/PEN123 456 789	
71A	SHA	
77	/PHONBEN/7780 345	

(4) Η ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ θέλει να στείλει μια εντολή σε ΕΥΡΩ σε τράπεζα της Γαλλίας.

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	CRBAGRAA	
MsgType	202	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	900307987654321	Κωδικός αναφοράς
21	NEW	
32A	010104EUR4402,05	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
53B		(δεν είναι υποχρεωτικό το πεδίο)
58A	/TAFR BNPAFRPP	• Ενδειξη ότι πρόκειται για διασυνοριακή (TArget) με χώρα προορισμού τη Γαλλία (FR) • BIC της Δικαιούχου τράπεζας
72	/OCMT/GRD1500000,/	•

(5) Εντολή Ανάκλησης MT202 (του προηγούμενου παραδείγματος)

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	CRBAGRAA	
MsgType	292	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	9003079876/C	Κωδικός αναφοράς
21	900307987654321	
11S	202 010104	Τύπος μηνύματος προς ακύρωση Ημερομηνία αποστολής
79	010104 EUR 4402,05	Μόνο αυτά τα στοιχεία είναι απαραίτητα στο πεδίο 79

(6) Εντολή Ανάκλησης εντολής πληρωμής που εισήχθη από το Service Bureau για λογαριασμό της ΕΤΕ

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BNGRGRAA	
MsgType	292	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	SB076/C	Κωδικός αναφοράς
21	SB007900	TRN αρχικής εντολής
11S	202 010103	Τύπος μηνύματος προς ακύρωση Ημερομηνία αποστολής
79	010104 EUR 12000,55 610.000	Στοιχεία απαραίτητα για τον προσδιορισμό της εντολής Λογ. Διακανονισμού του Π.Ι. όπου αφορά η εντολή πληρωμής

(7) Εντολή Ερευνας για MT202

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	CRBAGRAA	
MsgType	295	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	9003079876/I	Κωδικός αναφοράς
21	900307987654321	TRN αρχικής εντολής
75	/10/010104	VALEUR ερευνόμενης εντολής
11S	202 010104	Τύπος μηνύματος προς ακύρωση Ημερομηνία αποστολής

(8) Αίτηση για υπόλοιπο

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	EFGBGRAA	
MsgType	920	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	
20	9003079876/I	Κωδικός αναφοράς
12	941	941
25	610095	Λογαριασμός Διακανονισμού

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

Πιστώσεις υπέρ λογ/σμών της ΤτΕ

Σύστημα HERMES και Πιστώσεις υπέρ λογ/σμών της Τράπεζας Ελλάδος

Ο παρακάτω πίνακας αναφέρεται σε επιπλέον ελέγχους, οι οποίοι γίνονται στο πεδίο του λογ/σμού των μηνυμάτων MT100 και MT202 όταν αυτά αφορούν σε Πιστώσεις λογ/σμών της Τ.Ε.. Οι έλεγχοι, οι οποίοι έχουν προσδιοριστεί στις προδιαγραφές των εισερχομένων μηνυμάτων στο σύστημα HERMES εξακολουθούν να ισχύουν.

Προσοχή: **Ένα από τα σύμβολα παύλα (-), τελεία (.), κάθετος (/) ή κενό, είναι απαραίτητο για να ξεχωρίζει η κατηγορία του λογαριασμού από την υπόλοιπη κωδικοποίηση.**

Περιγραφή	Λογαριασμός Τ.Ε. που πιστώνεται[1]	Τύπος Μηνύματος[2]	Σωστή Κωδικοποίηση Λογ/σμού	Λάθος Κωδικοποίηση Λογ/σμού
Ανάληψη από το Απόθεμα που τηρείται στην Εθνική Τράπεζα	103-xxx/0	MT202 – Πεδίο 58A	Διακανονισμός	Απόρριψη[3]
Deposit Facility	611-6xx	MT202 – Πεδίο 58A	Διακανονισμός	Απόρριψη[4]
Λογ/σμοί Πελατών Τ.Ε.	26-xxx/x 232-xxx/x 250- xxx/x	MT100 – Πεδίο 57A	Αν τα στοιχεία της κατηγορίας του λογ/σμού (μέχρι την παύλα) είναι σωστά Διακανονισμός, άλλως Απόρριψη	
Αν ο λογ/σμός του πελάτη δεν είναι γνωστός στην Τράπεζα που στέλνει την εντολή ή δεν ανήκει σε μία από τις παραπάνω κατηγορίες	69-4299			

[1] Πιθανόν να συμπεριληφθούν και άλλοι λογαριασμοί σε μία από τις παρακάτω κατηγορίες αργότερα.
[2] Το σύστημα δέχεται και τους 2 τύπους μηνύματος
[3] Το μήνυμα πρέπει να σταλεί ξανά με σωστό λογ/σμό
[4] Το μήνυμα πρέπει να σταλεί ξανά με σωστό λογ/σμό

Παραδείγματα πιστώσεων υπέρ Λογαριασμών της ΤτΕ:

(1) Μήνυμα MT202. Ανάληψη από το Απόθεμα της Εθνικής

Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender	EMPOGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	202	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
20	EMPO010104-A2-09	Κωδικός αναφοράς
21	NONREF	
32A	010104EUR20542,92	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
53	/610007	
58	/103-321/0 BNGRGRAA	Ο λογ/σμός του αποθέματος
72	/OCMT/GRD7000000,/	

(2) Μήνυμα MT202. Πάγια Διευκόλυνση Αποδοχής Κατάθεσης (Deposit Facility)

Ονομα Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender	EFGBGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	202	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
20	EFGB1234	Κωδικός αναφοράς
21	NONREF	
32A	010104EUR700000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
58	/611.695 BNGRGRAA	Ο λογ/σμός 611.6xx που τηρείται στην Τ.Ε. για την EFG EUROBANK.
72	/REC/DPF 20010105 6,2	

(3) Μήνυμα MT100 για πίστωση λογαριασμού που τηρείται στην Τ.Ε.

Ονομα Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	100	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
20	ETHN010228	Κωδικός αναφοράς
32A	010104EUR19075,57	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
50	ABCD COMPUTERS AMERIKIS 22	
57A	/26-007/5 BNGRGRAA	Ο Λογ/σμός στην Τ.Ε.
59	/26-007/5 MESH EPAGELMATIKH SXOLH	Ο Λογ/σμός στην Τ.Ε.
72	/OCMT/GRD6500000,/	

(4) Μήνυμα MT100 για πίστωση λογαριασμού που τηρείται στην Τ.Ε. σε περίπτωση που η κωδικοποίηση του λογαριασμού δεν είναι γνωστή στο Π.Ι. ή δεν ανήκει στις αποδεκτές κατηγορίες.

Ονομα Πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender	ETHNGRAA	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	100	
Receiver	BNGRGRAAXHRM	Λαμβάνουσα τράπεζα
20	ETHN980228	Κωδικός αναφοράς
32A	010104EUR19075,57	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
50	ABCD COMPUTERS AMERIKIS 22	
Ordering Institution		
53B	/610000	Τρεχούμενος Λογ/σμός του Π.Ι. εντολέα.
57A	/69-4299 BNGRGRAA	Γενικός λογ/σμός στην Τ.Ε.
59	/ MESH EPAGELMATIKH SXOLH ………………….	Στο υποπεδίο του λογαριασμού θα αναφερθεί ο λογ/σμός αν δεν ανήκει στις αποδεκτές κατηγορίες
72	/OCMT/GRD6500000,/	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

Παραδείγματα μηνυμάτων από το HERMES προς τα Π.Ι.

Α - Παραγόμενα μηνύματα μετά από διακανονισμό εντολής πληρωμής που έφθασε στο HERMES από Π.Ι. μέσω SWIFT

(1) Οταν ολοκληρωθεί ο διακανονισμός διασυνοριακής εντολής και στο RTGS του εξωτερικού, θα αποσταλεί στην εντέλλουσα τράπεζα ενημερωτικό μήνυμα MT299.

Κωδικός πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender BIC	BNGRGRAAAHRM	
MsgType	299	
Receiver	CRBAGRAA	
20	01010403776/C	Κωδικός αναφοράς
21	900307987654321	TRN αρχικής εντολής
79	YOUR INSTRUCTION HAS BEEN SUCCESSFULLY SETTLED CREDIT TIME (C.E.T.) IN DE-RTGS 11.52.45	Αναφέρεται η ολοκλήρωση του διακανονισμού, καθώς και η ώρα διακανονισμού (Central European Time).

Β - Παραγόμενα μηνύματα μετά από διακανονισμό εντολής πληρωμής που έφθασε στο HERMES από Π.Ι. μέσω TARGET

(2) Επιβεβαίωση Πίστωσης προς την εντέλλουσα τράπεζα μετά από εντολή πληρωμής που φθάνει από τράπεζα της Φιλανδίας μέσω του TARGET.

Κωδικός πεδίου	**Περιεχόμενο**	
Sender BIC	BNGRGRAAAHRM	
MsgType	910	
Receiver	BCYPGRAA	
Msg User Ref.(108)	001117 9	TRN αρχικής εντολής
20	01010400039/03	Κωδικός αναφοράς
21	001117 9	TRN αρχικής εντολής πληρωμής
25	610-093	Λογαριασμός δικαιούχου τράπεζας
32A	010104EUR888120852,80	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
52A	//TAFISPFBFIH0XXX001117 9 SPFBFIH2XXX	
72	/REC/ C445566445566,75 //CROSS BORDER FROM FI //SNDTIME 010104. 071333 //MT103 01010400039/03/3	/REC/ + • Υπόλοιπο του Λογ/σμού 610 μετά τον Διακανονισμό • Αναφέρεται η χώρα από την οποία προέρχεται η εντολή πληρωμής . • Ωρα χρέωσης στο Φιλανδικό RTGS • TRN του εξερχόμενου MT103 που παρήχθηκε

Γ - Παραγόμενα μηνύματα μετά από διακανονισμό εντολής χρέωσης από τις υπηρεσιακές μονάδες της ΤτΕ

Παράδειγμα μηνύματος MT900.

Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender	BNGRGRAAAHRM	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	900	
Receiver	EMPOGRAA	Λαμβάνουσα τράπεζα
Msg User Ref.(108)	TE04201010400243	TRN αρχικής εντολής
20	01010400024	Κωδικός αναφοράς
21	TE04201010400243	TRN εντολής πληρωμής (είναι της μορφής ΤΕ< Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση>)
25	610007	Τρεχούμενος λογαριασμός χρεούμενου
32A	010104EUR120000,	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό
72	/REC/C68543680,00 //610015 REF:34124 //10 TE DEPT:042 TMHMA KATATHESEWN //ENT. MTF. 34124/3	/REC/ HERMES Υπόλοιπο του Λογ/σμού • Λογ/σμός που πιστώθηκε -Αρ.Αναφοράς Εντ. του Π.Ι. αν υπάρχει • Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία από όπου ξεκίνησε η εντολή και άλλα στοιχεία αιτιολογίας

Δ - Παραγόμενα μηνύματα μετά από διακανονισμό εντολής πίστωσης από τις υπηρεσίες του Κεντρικού Καταστήματος

(1) Παράδειγμα μηνύματος MT100

Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender	BNGRGRAAAHRM	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	100	
Receiver	ATTIGRAA	Λαμβάνουσα τράπεζα
Msg User Ref.(108)	TE04201010402001	TRN αρχικής εντολής
20	1010400025/11/1	Κωδικός αναφοράς
32A	010104EUR120000,	• Ημερομηνία αξίας • Νόμισμα • Ποσό
50	BANK OF GREECE 042ΤΜΗΜΑ KATATHESEWN	BANK OF GREECE <Κωδικός Τμήματος><Περιγραφή Τμήματος>
52A	BNGRGRAA	
54A	/610015 BNGRGRAA	/Πιστούμενος Λογαριασμός BIC της ΤΕ
59	/23489234-24 H. KANAKIS SERRWN 22, 15721 KIFISIA	/Λογ. Δικαιούχου πελάτη, αν υπάρχει Στοιχεία δικαιούχου
70	ENT. MTF. 34124/3	Αιτιολογία

(2) Παράδειγμα μηνύματος MT910 όταν έχει παραχθεί και MT100

Ονομα Πεδίου	Περιεχόμενο	
Sender	BNGRGRAAHRM	Αποστέλλουσα τράπεζα
Message Type	910	
Receiver	ATTIGRAA	Λαμβάνουσα τράπεζα
Msg User Ref.(108)	TE04201010402001	TRN αρχικής εντολής
20	01010400025/11	Κωδικός αναφοράς
21	TE04201010402001	TRN εντολής πληρωμής (είναι της μορφής TE<Κωδικός Τμήματος><Valeur><Αυξ. Αρίθμηση>)
25	610015	Πιστούμενος λογαριασμός
32A	010104EUR120000,	Ημερομηνία αξίας, Νόμισμα, Ποσό
52A	BNGRGRAA	BIC της TE
72	/REC/C99850120, //610007 REF: //10 TE DEPT:042 TMHMA KATATHESEWN //MT100 01010400024/11/1	/REC/HERMES Υπόλοιπο του Λογαριασμού. • Χρεούμενος Λογ/σμός • Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία από όπου ξεκίνησε η εντολή και το TRN του MT100.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

Πληροφορίες από αποτελέσματα συμψηφισμών

Πληροφορίες από αποτελέσματα συμψηφισμών

Πληροφορίες που υπάρχουν στην τρίτη γραμμή του πεδίου 72 των μηνυμάτων MT900 και MT910, που αποστέλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα μετά τον διακανονισμό των εντολών ενός συμψηφισμού:

Είδος συμψηφισμού	**Τρίτη γραμμή πεδίου 72**
ΔΙΑΣ	//51 DIAS
ΑΫΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ	//xx BOOK-ENTRY SECURITIES όπου xx=31,32,33,34,35,36,37,38,39,40 [1]
ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ	//xx CLEARING NET όπου xx=21,22,23,24,25,26,27,28,29,30 [2]

[1] Οταν διακανονίζονται περισσότεροι από ενας συμψηφισμός την ημέρα αλλάζει και ο κωδικός.

[2] Βλ. υποσημείωση 1

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7

Τρεχούμενος Λογαριασμός 6100χχ Π.Ι.

Κατάλογος λογαριασμών 610 που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος

Λογ/σμός		BIC	Επωνυμία
610.	073	ABNAGRAP	ABN AMRO BANK N.V., (HEAD OFFICE)
610.	009	CRBAGRAA	ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ
610.	008	AEIBGRAX	AMERICAN EXPRESS BANK, IBC
610.	068	GRNDGRAA	ANZ GRINDLAYS BANK PLC
610.	066	ARABGRAA	ARAB BANK PLC, ATHENS BRANCH
610.	019	BOFAGR2X	BANK OF AMERICA NT AND SA
610.	031	NOSCGRAA	BANK OF NOVA SCOTIA, THE
610.	099	BARCGRAA	BARCLAYS BANK PLC
610.	098	HYVEGRAA	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG
610.	054	BNPAGRAA	BNP PARIBAS
610.	065	PARBGRAX	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES
610.	014	CITIGRAA	CITIBANK N.A.
610.	044	CITIGRS1	CITIBANK ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΤΡΑΠ.ΑΕ
610.	063	CCFRGRAA	CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE
610.	095	EFGBGRAA	EFG EUROBANK SA
610.	078	FOGRGRA1	FORD CREDIT EUROPE PLC
610.	067	HEBAGRAA	HELLENIC BANK LIMITED
610.	053	MIDLGRAA	HSBC BANK PLC
610.	083	INGBGRAA	ING BANK N.V.
610.	089	IBSPGRAA	INSTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO SPA
610.	047	NOVAGRAA	NOVABANK A.E.
610.	077	OPELGRA1	OPEL BANK GMBH
610.	057	SOGEGRAA	SOCIETE GENERAL
610.	076	RBOSGRAA	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
610.	023	BSIRGRA1	ΤΡ ΣΑΝΤΕΡΑΤ ΙΡΑΝ
610.	049	BKUNGRAA	UNITBANK A.E.
610.	020	ABGRGRAA	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ
610.	091	ASPBGRAA	ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ
610.	084	STAXGRA1	ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ ΠΕ
610.	017	GHBAGRAA	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ
610.	092	EGNAGR2T	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ
610.	000	ETHNGRAA	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
610.	007	EMPOGRAA	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ
610.	050	IBOGGRAA	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε
610.	016	HIDBGRAA	ΕΤΒΑ ΕΛΛ. ΤΡΑΠ. ΒΙΟΜ. ΑΝΑΠΤ. Α.Ε.
610.	028	INIDGRAA	ΕΤΕΒΑ ΑΕ
610.	060	STKPGRA1	ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ. Π.Ε.
610.	090	EPPBGRAA	ΛΑΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ
610.	087	STPGGRA1	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ ΠΕ
610.	058	PPBGGRAA	ΠΕΙΡΑΙΩΣ PRIME BANK SA
610.	051	STMIGR21	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε-ΜΥΤΙΛΗΝΗ
610.	055	STDRGR21	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
610.	079	STDOGRA1	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ ΠΕ
610.	072	STEOGR21	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ ΣΥΝΠΕ
610.	059	STEBGRA1	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.
610.	086	STIOGR21	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ Π.Ε.
610.	074	STKAGRA1	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
610.	088	STLMGRA1	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ Π.Ε.

Κατάλογος λογαριασμών 610 που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος

Λογ/σμός	BIC	Επωνυμία
610.056	STPIGR21	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
610.075	STTKGR21	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ
610.081	STXAGRA1	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ ΠΕ
610.080	GPSBGRAA	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
610.096	DORBGRAA	ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΕ
610.015	ATTIGRAA	ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΕ.
610.013	IBGRGRA1	ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α Ε
610.093	BCYPGRAA	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
610.010	PIRBGRAA	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8

Κωδικοί - λεκτικά τμημάτων και υπηρεσιών Τ.Ε.

Ανάλυση κωδικών - λεκτικών των τμημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος

Κωδικός Τμήματος	Ονομα Τμήματος	Τηλέφωνο
009	Τμήμα Διαχείρ. Τίτλων με Λ/Μ	3202625
012	Τμήμα Υποστήριξης Εργασιών Συναλλάγματος	3202885
014	Τομέας Εποπτείας Ειδικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων & Ανεξάρτητων Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων	3202908
017	Τμήμα Ενεγγύων Πιστώσεων Δημοσίου	3202995
020	Τμήμα Λοιπών Ενεγγύων Πιστώσεων & Αξιών	3203008
023	Τμήμα Σχέσεων με το Δημόσιο	3202703
024	Τμήμα Δημοσίων Οργανισμών	3202714
025	Τμήμα Εθνικών Δανείων	3202825
027	Τμήμα Εντόκων Γραμματίων & Ομολόγων του Δημοσίου	3202739
042	Τμήμα Καταθέσεων	3202794
045	Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών	3202842
051	Τμήμα Διαχείρισης Ξένων Τραπεζογραμματίων	3202801
072	Δ/νση Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής	3202354
073	Δ/νση Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής	3202354
110-156	Υποκαταστήματα	3202258
201-364	Πρακτορεία	3202258

Κωδ. Υποκ/τος	Ονομα Υποκαταστήματος
110	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
111	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ
112	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΡΓΟΣΤΟΛΙΟΥ
115	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΟΛΟΥ
117	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΡΑΜΑΣ
119	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
121	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
123	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
125	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΑΒΑΛΑΣ
126	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
127	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΕΡΚΥΡΑΣ
128	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΟΜΟΤΙΝΗΣ
132	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΛΑΜΙΑΣ
133	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΛΑΡΙΣΑΣ
135	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ
137	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΞΑΝΘΗΣ
140	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
141	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΕΙΡΑΙΑ
142	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΥΡΓΟΥ
145	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΡΕΘΥΜΝΟΥ
146	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΡΟΔΟΥ
148	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΑΜΟΥ
149	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΕΡΡΩΝ
150	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΠΑΡΤΗΣ
152	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΡΙΠΟΛΗΣ
154	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΦΛΩΡΙΝΑΣ
156	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΧΑΝΙΩΝ

Κωδ. Πρακτορείου	Ονομα Πρακτορείου
201	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΥ
202	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΙΓΑΛΕΩ
203	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΙΓΙΟΥ
204	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΛΜΥΡΟΥ
205	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ
206	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ
207	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΜΥΝΤΑΙΟΥ
209	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΜΦΙΣΣΑΣ
211	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΡΓΟΥΣ
212	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΡΤΑΣ
220	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΒΕΡΟΙΑΣ
223	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
224	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΓΡΕΒΕΝΩΝ
225	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΓΥΘΕΙΟΥ
229	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΔΙΔΥΜΟΤΕΙΧΟΥ
234	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΔΕΣΣΑΣ
235	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ
236	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΠΟΛΗΣ
237	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
241	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΖΑΚΥΝΘΟΥ
242	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΕΑΣ ΖΙΧΝΗΣ
244	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ
245	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΘΗΒΑΣ
250	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΙΣΤΙΑΙΑΣ
251	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ
254	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ
255	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ
256	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
258	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
260	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ
261	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ
262	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ
263	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΙΑΤΟΥ
264	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΙΛΚΙΣ
265	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΟΖΑΝΗΣ
266	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΟΡΙΝΘΟΥ
269	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΥΜΗΣ
270	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΥΠΑΡΙΣΣΙΑΣ
271	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΚΩ
283	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΛΑΓΚΑΔΑ
284	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΛΑΥΡΙΟΥ
285	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΛΕΒΑΔΕΙΑΣ
286	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΛΕΥΚΑΔΑΣ
287	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΛΗΜΝΟΥ
295	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
307	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΑΞΟΥ
308	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΑΥΠΑΚΤΟΥ
309	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΑΥΠΛΙΟΥ

Κωδ. Πρακτορείου	Ονομα Πρακτορείου
310	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΙΚΑΙΑΣ
311	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΙΓΡΙΤΑΣ
320	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ
322	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
323	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
324	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ
325	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΟΡΟΥ
326	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΡΕΒΕΖΑΣ
327	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ
337	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΣΗΤΕΙΑΣ
338	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΣΙΔΗΡΟΚΑΣΤΡΟΥ
339	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ
340	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΣΟΥΦΛΙΟΥ
341	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΣΥΡΟΥ
351	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
357	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ Π. ΦΑΛΗΡΟΥ
362	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ
363	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΧΑΛΚΙΔΑΣ
364	ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΧΙΟΥ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 9

Λογαριασμός Αποθέματος

Κωδικοποίηση του Λογαριασμού του Αποθέματος (103)

Λογαριασμός			Επωνυμία
103	144	0	ΛΑΥΡΙΟΥ
103	199	0	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
103	245	0	ΑΓΙΟΥ ΚΗΡΥΚΟΥ
103	272	0	ΣΧΗΜΑΤΑΡΙΟΥ
103	301	0	ΑΓΙΑΣ
103	302	0	ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΥ
103	304	0	ΑΙΓΙΟΥ
103	307	0	ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ
103	308	0	ΑΛΜΥΡΟΥ
103	309	0	ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ
103	310	0	ΑΜΥΝΤΑΙΟΥ
103	311	0	ΑΜΦΙΚΛΕΙΑΣ
103	312	0	ΑΜΦΙΣΣΑΣ
103	313	0	ΑΝΔΡΟΥ
103	314	0	ΑΡΓΟΥΣ
103	316	0	ΑΡΤΑΣ
103	317	0	ΑΤΑΛΑΝΤΗΣ
103	321	0	ΑΜΦΙΛΟΧΙΑΣ
103	322	0	ΑΝΔΡΙΤΣΑΙΝΑΣ
103	323	0	ΑΞΙΟΥΠΟΛΗΣ
103	325	0	ΒΕΡΟΙΑΣ
103	329	0	ΓΑΡΓΑΛΙΑΝΩΝ
103	330	0	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
103	331	0	ΓΡΕΒΕΝΩΝ
103	332	0	ΓΥΘΕΙΟΥ
103	335	0	ΔΗΜΗΤΣΑΝΑΣ
103	336	0	ΔΙΔΥΜΟΤΕΙΧΟΥ
103	338	0	ΠΑΡΑΛΙΑ ΔΙΣΤΟΜΟΥ
103	339	0	ΔΟΜΟΚΟΣ
103	340	0	ΕΔΕΣΣΑΣ
103	341	0	ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ
103	342	0	ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΠΟΛΗΣ
103	345	0	ΖΑΚΥΝΘΟΥ
103	347	0	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ
103	348	0	ΗΡΑΚΛΕΙΑΣ ΣΕΡΡΩΝ
103	349	0	ΘΑΣΟΥ
103	350	0	ΘΗΒΩΝ
103	351	0	ΘΗΡΑΣ
103	355	0	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ
103	356	0	ΙΘΑΚΗΣ
103	357	0	ΙΣΤΙΑΙΑΣ
103	358	0	ΙΤΕΑΣ
103	361	0	ΚΑΛΛΟΝΗΣ ΛΕΣΒΟΥ
103	364	0	ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ

Λογαριασμός			Επωνυμία
103	365	0	ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ
103	366	0	ΚΑΛΥΜΝΟΥ
103	368	0	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
103	369	0	ΚΑΡΛΟΒΑΣΙΟΥ
103	370	0	ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ
103	371	0	ΚΑΡΥΣΤΟΥ
103	372	0	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ
103	373	0	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ
103	375	0	ΚΙΑΤΟΥ
103	376	0	ΚΙΛΚΙΣ
103	377	0	ΚΟΖΑΝΗΣ
103	379	0	ΚΟΡΙΝΘΟΥ
103	380	0	ΚΥΘΗΡΩΝ
103	381	0	ΚΥΜΗΣ
103	382	0	ΚΥΠΑΡΙΣΣΙΑΣ
103	383	0	ΚΩ
103	385	0	ΚΡΑΝΙΔΙΟΥ
103	387	0	ΚΑΡΠΑΘΟΥ
103	395	0	ΛΑΓΚΑΔΑ
103	398	0	ΛΙΒΑΔΕΙΑΣ
103	399	0	ΛΕΥΚΑΔΑΣ
103	400	0	ΛΗΜΝΟΥ
103	403	0	ΛΕΡΟΥ
103	405	0	ΛΕΩΝΙΔΙΟΥ
103	410	0	ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ
103	411	0	ΜΕΓΑΡΩΝ
103	412	0	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
103	413	0	ΜΕΣΣΗΝΗΣ
103	414	0	ΜΟΙΡΩΝ
103	421	0	ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ
103	423	0	ΝΕΑ ΖΙΧΝΗ
103	425	0	ΝΑΟΥΣΑΣ
103	426	0	ΝΑΥΠΑΚΤΟΥ
103	427	0	ΝΑΥΠΛΙΟΥ
103	428	0	ΝΙΓΡΙΤΑΣ
103	429	0	ΝΕΜΕΑΣ
103	430	0	ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΑΣ ΗΜΑΘΙΑΣ
103	432	0	ΝΑΞΟΥ
103	433	0	ΝΕΥΡΟΚΟΠΙΟΥ
103	436	0	ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ
103	440	0	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ
103	444	0	ΠΑΛΑΜΑ
103	446	0	ΠΛΩΜΑΡΙΟΥ
103	447	0	ΠΟΡΟΥ
103	448	0	ΠΡΕΒΕΖΑΣ
103	449	0	ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ
103	450	0	ΠΥΛΟΥ

Λογαριασμός			Επωνυμία
103	453	0	ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ
103	454	0	ΠΑΡΑΜΥΘΙΑΣ
103	464	0	ΣΙΔΗΡΟΚΑΣΤΡΟΥ
103	466	0	ΣΗΤΕΙΑΣ
103	467	0	ΣΟΥΦΛΙΟΥ
103	469	0	ΣΥΡΟΥ
103	471	0	ΣΚΟΠΕΛΟΥ
103	475	0	ΣΟΦΑΔΩΝ
103	477	0	ΤΡΙΚΑΛΩΝ
103	483	0	ΦΑΡΣΑΛΩΝ
103	485	0	ΦΙΛΙΑΤΡΩΝ
103	488	0	ΧΑΛΚΙΔΑΣ
103	490	0	ΧΙΟΥ
103	491	0	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 10

Αντιστοιχία ελληνικών - λατινικών χαρακτήρων, όπως μεταφέρονται στα παραγόμενα μηνύματα SWIFT

Ολοι οι ελληνικοί χαρακτήρες θα μεταφράζονται σε αντίστοιχους λατινικούς, ενώ σύμβολα τα οποία δεν επιτρέπονται στα πεδία του SWIFT δεν θα μεταφέρονται σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα

Ελληνικοί χαρακτήρες	Λατινικός Χαρακτήρας
Α, α, ά	A
Β, β	B
Γ, γ	G
Δ, δ	D
Ε, ε, έ	E
Ζ, ζ	Z
Η, η , ή	H
Θ, θ	U
Ι, ι, ί	I
Κ, κ	K
Λ, λ	L
Μ, μ	M
Ν, ν	N
Ξ, ξ	J
Ο, ο, ό	O
Π, π	P
Ρ, ρ	R
Σ, σ, ς	S
Τ, τ	T
Υ, υ, ύ	Y
Φ, φ	F
Χ, χ	X
Ψ, ψ	C
Ω, ω, ώ	W

Σημείωση: Εξαίρεση θα αποτελούν οι επωνυμίες των Υπηρεσιών του Κεντρικού Καταστήματος, των Υποκαταστημάτων και των Πρακτορείων της ΤτΕ, για τις οποίες υπάρχει συγκεκριμένη απόδοση με λατινικούς χαρακτήρες και χρησιμοποιείται από την ΤτΕ σε όλες τις περιπτώσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 11

Μετατροπή ευρώ-δραχμών

Το σύστημα HERMES δέχεται και διακανονίζει εντολές πληρωμής σε ευρώ.

Σε περιπτώσεις όπου απαιτείται η μετατροπή του ποσού ευρώ στο ισοδύναμο δραχμικό και αντιστρόφως, ακολουθούνται οι κανόνες που ορίζονται από :

Τον Κανονισμό του Συμβουλίου Νο 1103/97 αναφορικά με το Αρθρο 235 της Συνθήκης του Μαastριχτ.

Παράδειγμα

Με ισοτιμία: 1 Ευρώ = 340,750 Δρχ.

EUR	EUR x Rate	Τελικό ποσό ΔΡΑΧΜΩΝ μετά από την κατάλληλη στρογγυλοποίηση
450,21	153409,057500	153409
999,99	340746,592500	340747

GRD	GRD / Rate	Τελικό ποσό ΕΥΡΩ μετά από την κατάλληλη στρογγυλοποίηση
1500230	4402,729273	4402,73
5000000	14673,514306	14673,51

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

ΑΡΧΕΣ, ΜΕΘΟΔΟΣ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ

1. Η τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση με τις παρεχόμενες, μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ, υπηρεσίες πληρωμών, αποσκοπεί στην κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας του Συστήματος. Η αρχή αυτή υιοθετήθηκε με την έκθεση των Διοικητών των Κεντρικών Τραπεζών των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό τον τίτλο 'Ελάχιστα Κοινά Χαρακτηριστικά των Εγχώριων Συστημάτων Πληρωμών-Νοέμβριος 1993.

2. Τα μέλη του Συστήματος καταβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως διαχειριστή του Συστήματος, εισφορά συμμετοχής, ετήσια εισφορά και προμήθεια ανά εντολή πληρωμής, με σκοπό την κάλυψη του κόστους ανάπτυξης και λειτουργίας του Συστήματος.

3. Το κόστος ανάπτυξης του συστήματος ΕΡΜΗΣ περιλαμβάνει τα κάτωθι συστατικά:
- κόστος υλικού
- κόστος λογισμικού
- κόστος υπηρεσιών συμβούλου
- κόστος εκπαίδευσης
- διοικητικά έξοδα

4. Τμήμα του κόστους ανάπτυξης καλύπτεται με την εισφορά συμμετοχής ενώ το υπόλοιπο εξοφλείται σε τέσσερις ετήσιες δόσεις οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στην ετήσια εισφορά.

5. Η τιμολογιακή πολιτική επανεξετάζεται περιοδικά από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση τα πραγματικά στοιχεία για τον αριθμό των εντολών πληρωμής οι οποίες διακανονίζονται μέσω του Συστήματος.

6. Για τις εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ χρεώνεται προμήθεια ανά συναλλαγή σύμφωνα με τον κλιμακούμενο πίνακα τιμολόγησης που έχει καθορίσει η ΕΚΤ.

7. Η προμήθεια ανά συναλλαγή καταβάλλεται από το αποστέλλον μέλος του Συστήματος στην Τράπεζα της Ελλάδος και δεν αφαιρείται από το ποσό της εντολής πληρωμής, το οποίο μεταφέρεται ακέραιο στο λαμβάνον μέλος.

8. Μέλος του Συστήματος το οποίο αποσύρεται εντός έξι μηνών από την αρχική συμμετοχή του, δικαιούται επιστροφής ολόκληρου του ποσού της εισφοράς συμμετοχής. Μέλος του Συστήματος το οποίο αποσύρεται εντός του δευτέρου εξαμήνου από την αρχική συμμετοχή του, δικαιούται επιστροφής του μισού ποσού της εισφοράς συμμετοχής. Στις περιπτώσεις αυτές προσαρμόζονται ανάλογα η εισφορά συμμετοχής και η ετήσια εισφορά των υπολοίπων μελών του Συστήματος.

9. Μέλος που προσχωρεί στο Σύστημα καταβάλλει την εισφορά συμμετοχής και την ετήσια εισφορά όπως αυτές προσαρμόζονται σύμφωνα με τον αριθμό των μελών, κατά το χρόνο εισόδου του στο Σύστημα και το κόστος ανάπτυξης του Συστήματος. Τα προγενέστερα μέλη του Συστήματος δικαιούνται επιστροφή χρημάτων ίση προς τη διαφορά μεταξύ της αρχικής εισφοράς συμμετοχής τους και της αναπροσαρμοζόμενης εισφοράς, που προκύπτει από τη συμμετοχή νέου μέλους. Η προκύπτουσα διαφορά στην εισφορά συμμετοχής κατανέμεται κατ' αναλογία μεταξύ των αρχικών μελών και το ποσό επιστροφής κάθε συμμετέχοντος πιστώνεται στο λογαριασμό διακανονισμού του εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία εισόδου του νέου μέλους. Η ετήσια εισφορά επίσης

μειώνεται αναλογικά, όσον αφορά το τμήμα που περιλαμβάνει τη δόση για την ανάκτηση του κόστους ανάπτυξης, κατά τη διαφορά η οποία αντιστοιχεί σε κάθε μέλος. Διαφορές που προκύπτουν στην καταβολή των ετησίων εισφορών από τα μέλη του Συστήματος, συμψηφίζονται με τις εισφορές του επόμενου έτους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΤΙΤΛΟΙ ΠΕΡΑΝ ΑΥΤΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ ΣΝΠ 45/19.12.2000

Ουδείς προς τον παρόν

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ